АДАМ ХО

Adam Khoo — предприниматель, финансовый тренер, самый молодой миллионер Сингапура

КЕОН ЧИ

Keon Chee — бизнес-стратег, руководитель крупной сингапурской компании

ДЕТИ И ДЕНЬГИ

• КНИГА ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ •

ИЗ СТРАНЫ, В КОТОРОЙ НАУЧИЛИСЬ ЭФФЕКТИВНО УПРАВЛЯТЬ ФИНАНСАМИ

Ольга Чернова, главный редактор дети@mail.ru

SHOUT
SHARE
IT

Annotation

Хотите вырастить успешных детей? Прежде всего научите их правильно обращаться с деньгами. Не важно, какой достаток в семье сейчас: умение зарабатывать, копить и тратить поможет вашим детям достичь благополучия в будущем. Авторы Адам Хо и Кеон Чи, бизнесмены из Сингапура, – не только признанные эксперты по управлению финансами, но и родители, чьи дети уже осознают ценность и важность хорошего обращения с деньгами. В книге вы найдете эффективные методы воспитания финансовой грамотности детей, а также получите много интересных рекомендаций для себя. Специальные тесты в каждой главе помогут принимать правильные решения, а множество реальных кейсов облегчат применение идей на практике. Эта книга о том, как повысить финансовую ответственность детей в благополучные времена.

- Адам Хо, Кеон Чи
  - ○
  - ○ Предисловие
  - ○ Введение
    - ■
    - ■ Адам Хо
      - ■
      - ■ Чего надеется достичь Адам
    - ■ Кеон Чи
      - ■
      - ■ Чего надеется достичь Кеон
    - ■ Книга написана просто и практично
  - ○ Глава 1
    - ■
    - ■ Родителям нужны советы
    - ■ Плохие привычки могут привести к катастрофе
    - ■ Не слишком ли вы много тратите на своих детей?
      - ■
      - ■ Тратить меньше на своих детей – это не преступление
      - ■ Для своего ребенка лучший преподаватель финансовой грамоты – это вы
      - ■ Начните с позитивного настроя
    - ■ Тест
  - ○ Глава 2

- Почему следует давать карманные деньги?
- Когда начинать выдавать карманные деньги?
- На что можно потратить карманные деньги?
- Сколько выдавать карманных денег?
- Нужно ли связывать выплату карманных денег с ведением домашнего хозяйства?
- Но вы считаете, что карманные деньги должны быть связаны с выполнением обязанностей по дому
- Необходимо делать каждый год перерасчет карманных денег
- Тест
- Заключение

○ Глава 3

- Планирование бюджета (до накопления и расходов)
  - Дети (да и взрослые) обычно не любят планировать бюджет
- Необходимое и желаемое
  - Альтернативные издержки
- Планирование бюджета на протяжении многих лет
  - Между четырьмя и семью годами
  - Между восемью и двенадцатью годами
  - Между тринадцатью и восемнадцатью годами
- Заключение
- Тест

○ Глава 4

- Накопление – это десерт
- Начните с установки краткосрочных целей
- Шаг 1 – определить цель накопления
- Шаг 2 – копить, прежде чем потратить
  - Наклейте картинку на копилку
  - Предлагайте награду за накопление денег
  - У вас должна быть своя копилка
  - Будьте бережливыми, чтобы больше

накопить
- Шаг 3 – потратьте накопления
  -
  - Долгосрочные накопления
  - Начните с копилки
- Открытие сберегательного счета в банке
- Объясните ребенку понятие процентных ставок
- Тест
- Вывод

○ Глава 5
-
- Самая главная концепция денег
  -
  - Расходы в соответствии с бюджетом
  - Позвольте им совершать ошибки как можно раньше
  - Мониторинг расходования карманных денег
- Журнал наблюдений за расходами
  -
  - Перерасход (совершение незапланированных покупок)
  - Пусть ваш ребенок станет бюджетным покупателем
  - Организация вечера обмена игрушками
- Время на обдумывание незапланированных расходов
- Не выручайте их
- Тест
- Вывод

○ Глава 6
-
- Пожертвования – это ключ к счастливой жизни
  -
  - Пожертвования – это часть подлинного счастья
  - Почему и как нужно одаривать
  - «У меня нет столько денег, чтобы еще и отдавать!»
- Дарение – это не только вопрос денег
- Воспитывайте щедрость
  -
  - Благотворительность должна быть регулярной

- Благотворительность должна доставлять ребенку удовольствие
- Благотворительность должна быть искренней
- Всегда посвящайте своего ребенка в то, что вы решили подарить
- Тест
- Вывод

○ Глава 7
-
- Зарабатывание денег своими собственными силами
  -
  - Когда дети могут начать работать?
  - Подготовка к работе
  - Заработок на дому
  - Заработок денег по соседству
  - Заработок денег с использованием технических навыков
  - Какой опыт получают дети, зарабатывая деньги своими собственными силами
- Зарабатывание на инвестициях
  -
  - Объясните смысл инвестирования своим детям
  - Как работает инвестирование
  - Когда компаниям нужно привлекать средства?
  - Владение акциями
  - Владение облигациями
  - Начало инвестирования
  - Стать успешным инвестором
  - Что усваивают дети, зарабатывая деньги путем инвестирования?
- Тест

○ Глава 8
-
- Как дети становятся неблагодарными
- Благодарность приносит радость
- Обучение благодарности
  -
  - Как не следует учить благодарности
  - Когда дети что-то делают по дому, дайте им закончить

        - Учите их видеть что-то хорошее в человеке, который им не нравится
        - Для дней рождений и других особых случаев сделайте «родительские купоны»
    - Получать комплименты с благодарностью
        -
        - Как СЛЕДУЕТ реагировать на похвалу
        - Как НЕ СЛЕДУЕТ реагировать на похвалу
    - Тест
    - Вывод
- Глава 9
    -
    - Накопление и подготовка к обучению в колледже
        -
        - Инвестирование для оплаты обучения
        - Плата за обучение
        - Почему родители не должны полностью платить за обучение
        - Сокращение счета за обучение
        - Дети копят на обучение
    - Три важных навыка для ваших детей до поступления в колледж
        - Планирование бюджета
        - Приготовление еды
        - Совместное проживание с соседями по комнате
    - Тест
    - Вывод
- Глава 10
    -
    - Развод
    - Планирование жизни после развода
        -
        - Придерживаться одинакового мнения
    - Чего хотят дети
    - Разработка плана
    - Непредвиденные финансовые обстоятельства
        -
        - Подготовка
        - Это случается только с другими
        - Когда случается непредвиденное
    - Смерть
        -

        - Поговорите с детьми о смерти
        - Не все дети воспринимают смерть одинаково
    - Тест
- Глава 11
    -
    - Избалованные дети
    - Дети хотят, чтобы их родители были родителями
    - Что делать, если у вас нет плана наследования?
    - Основные документы для плана наследования
        -
        - Как вы позаботитесь о ваших детях?
        - Рассказ о завещании своим детям
    - Составьте документ на доверительное управление собственностью с отложенной выдачей
    - Составление первоначального завещательного плана
        -
        - Возьмите бумагу и ручку
    - Вывод
    - Тест
- Заключение

- notes
    - 1
    - 2
    - 3
    - 4
    - 5
    - 6
    - 7
    - 8
    - 9
    - 10
    - 11
    - 12
    - 13
    - 14
    - 15
    - 16
    - 17
    - 18
    - 19

- ○ 20
- ○ 21
- ○ 22

Адам Хо, Кеон Чи
Дети и деньги. Книга для родителей из страны, в которой научились эффективно управлять финансами

Моей жене Салли Хо – самой преданной матери в мире.

Адам

Моим матери и отцу, научившим меня любить и радоваться жизни каждый день.

Кеон

© Вершинина Д. М., перевод на русский язык, 2018
© ООО «Издательство «Э», 2018

Предисловие

В стране с такой динамичной и конкурентоспособной экономикой, как Сингапур, чрезвычайно важна финансовая грамотность, хотя освоить ее непросто. Родители ежедневно сталкиваются с серьезной проблемой – как прививать детям правильное отношение к деньгам?

Стоит ли родителям покупать ребенку брендовую обувь, когда он уже носит отличные кроссовки, но не такой престижной марки? Выдавать ли детям карманные деньги? Нужно ли платить за выполнение обязанностей по дому? Как научить своего ребенка быть благодарным за все, что имеет, если у его друзей и одноклассников еще больше?

То, что Адам и Кеон написали книгу, основанную на собственном опыте, – настоящий подарок судьбы. Она будет интересна самым разным родителям: состоящим в браке, разведенным, с высоким или низким доходом.

Это книга о том, как повысить финансовую ответственность детей в благополучные времена.

Она затрагивает также вопросы, которыми родители часто пренебрегают: как научить детей необходимости жертвовать и заниматься благотворительностью; как правильно действовать в непредвиденных обстоятельствах, например, в случае смерти или серьезных заболеваний близких; в каком виде оставить наследство своим детям, чтобы они не перестали трудиться и продолжали следовать семейным ценностям.

Жизненный опыт и личные истории авторов особенно важны, потому что ни одна теория или учебник не могут быть нагляднее реальности.

Эту книгу должны прочитать все родители!

Джеймс Сим

Экс-президент Ассоциации финансового планирования Сингапура

Введение

Книга «Дети и деньги» написана для родителей, воспитателей и преподавателей детей в возрасте от пяти до восемнадцати лет. Родители сталкиваются с непростой задачей обучения ребенка тому, как управлять деньгами, когда времени на воспитание мало, а денег может быть даже и много.

Эта книга создана родителями для родителей. Адам и Кеон – эксперты по управлению финансами, но при этом они тоже папы.

Адам Хо

Адам – председатель совета директоров фирмы *Adam Khoo Learning Technologies Group,* одной из крупнейших тренинговых компаний Азии. В 26 лет он стал миллионером. Адам обучает индивидуальному управлению финансами и занимается инвестированием в широко известной компании *Wealth Academy* в Сингапуре, Малайзии, Индонезии и Вьетнаме.

Пользующиеся большой популярностью программы Адама преподают в сотнях сингапурских школах, в международных колледжах по всему Азиатскому региону, а также в Учебных центрах Адама Хо. За двадцать один год работы он протянул руку помощи более чем полумиллиону молодых людей в семи странах.

У Адама две дочери: Келли десять лет, а Саманте восемь. Адам гордится, что его дочери понимают ценность денег. Однажды Келли пошла с ним в магазин игрушек выбирать подарок на день рождения. Ей понравилась одна кукла, но, посмотрев на ценник, она сказала: «Это слишком дорого. Это того не стоит». Адам был очень доволен.

Чего надеется достичь Адам

Он хочет, чтобы с помощью этой книги родители поняли важность финансовой грамотности и узнали, как воспитывать ответственных детей. Адам много раз видел, как родители портят своего ребенка и по незнанию прививают безалаберное отношение к деньгам, покупают своим детям все, что бы они ни попросили, устраивают дни рождения стоимостью в тысячи долларов, надеясь произвести впечатление на своих друзей. Немало детей получают хорошие оценки в школе и в дальнейшем занимают высокооплачиваемые должности, но некоторые опускают руки и не борются за финансовое благополучие. Они набирают большие долги, потому что привычка к расточительству осталась у них во взрослой жизни.

Кеон Чи

Кеон – бизнес-стратег. Он работает в компании по распоряжению собственностью, которая занимается завещаниями, доверительным управлением имуществом и оказывает корпоративные услуги. Он твердо верит в необходимость учиться всю жизнь. После окончания Колумбийского университета он много лет занимается финансами. А высшее юридическое образование Кеон получил в Лондонском университете в возрасте 53 лет. Чтобы побудить свою дочь Сару учиться игре на скрипке, в свои 39 лет Кеон сам начал учиться игре на пианино и сдал, после нескольких попыток, на седьмой уровень владения инструментом.

Сейчас Саре 21 год, и она изучает торговлю, а также музыку в Университете штата Аризоны. Кеон гордится настойчивостью Сары. Даже когда она получила грант на занятия музыкой, он настоял, чтобы Сара работала официанткой в школьной столовой и продавцом в одной розничной сети для оплаты своих карманных расходов.

Чего надеется достичь Кеон

Дети должны понимать, что для комфортной жизни нужны деньги. В постоянном страхе остаться без гроша жить невозможно. Существуют правила управления своими средствами – экономия, вложения и займы, которые все, включая родителей, вполне могут освоить. Дети должны быть благодарны за все, что получают. Это и есть та цель, которая важнее достижения благополучия. Благодарность обеспечит счастливое и полноценное будущее.

Книга написана просто и практично

Никто не любит зануд. Они повторяют одно и то же, от них устаешь. Мы – не из их числа и хотим лишь представить вам простой и эффективный метод, который можно применять без особых усилий. У родителей всегда не хватает времени, и они должны все сделать как можно скорее, не откладывая в долгий ящик. Эта книга покажет им не сложные, но важные способы управления деньгами, с помощью которых ваш ребенок сможет в будущем достичь финансового успеха.

Глава 1
Больше, чем просто деньги

Родителям нужны советы

Никогда у детей не было столько личных денег. Реклама и мода требуют, чтобы деньги постоянно тратили. Большинство родителей работают, масса дел и обязанностей отнимают время. А когда не хватает времени и денег, родителям срочно нужны советы, как научить детей ответственно обращаться с деньгами.

Плохие привычки могут привести к катастрофе

Деньги – очень важная вещь в жизни, но они могут вскружить голову и задурить мозги. Их зарабатывают, чтобы купить еду, одеваться, накопить или инвестировать в будущее. Но сегодня дети многих зажиточных родителей из семей среднего класса растут, не беспокоясь о деньгах, не поддерживая своих родителей и не думая об экономии средств. Молодежь приобрела аппетит к трате денег и перенесла эту привычки во взрослую жизнь, иногда с катастрофическими последствиями. Такие дети вырастают во взрослых, неспособных тратить с умом.

Многие родители тоже неправильно ведут свои денежные дела. Они слишком много расходуют на детей, работают до старости, зарабатывая на их обучение, пренебрегая своими собственными нуждами. Вы ведь не хотите быть одними из тысяч пожилых людей, которые никак не выходят на пенсию? И не собираетесь разделить судьбу тех несчастных родителей, чьи дети ведут самоубийственный образ жизни, так как с детства не научились правильно обращаться с деньгами?

Не слишком ли вы много тратите на своих детей?

Давайте начнем с вас. Позволяете ли вы своим детям с избытком расходовать деньги?

• Вы недовольны телефонными счетами ребенка, но все равно оплачиваете их?

• Ваш сын регулярно просит новые джинсы и кроссовки?

• У вашей дочери полдюжины платьев, которые она не носит?

Вам нужно откладывать примерно 10–20 процентов вашего дохода для ваших собственных нужд или будущей жизни на пенсии. Если вы далеки от этого, то наверняка тратите слишком много на семью и детей, и слишком мало – на самого себя.

Тратить меньше на своих детей – это не преступление

Да, тратить меньше на своих детей – это не преступление. Вы не мелочитесь, а поступаете вполне разумно:

• Вы можете сэкономить на вещах для детей грудного и дошкольного возраста, так как в эти годы ребенок очень быстро из них вырастает.

• Вы можете найти хорошие, хотя и подержанные игрушки и книги по низким ценам на сайтах *eBay, Gumtree* и *Locanto.*

• Вы можете просто отказаться от необязательных покупок.

Когда вы сознательно тратите меньше денег, ребенок обязательно станет ныть и устраивать истерики. Твердо сказать ему «нет» нелегко, но не сдавайтесь. Со временем дети будут благодарить вас за эти уроки.

Для своего ребенка лучший преподаватель финансовой грамоты – это вы

Хорошо ли вы обучаете ребенка финансовой грамоте? Необходимо чувствовать себя уверенно, это основа успеха. Дети всегда поверят решительному человеку. Вы встречали врача, сомневающегося в своих способностях? Будут ли дети видеть в вас финансового профессионала, если вы не уверены в себе?

Вы должны быть убеждены, что сумеете обучиться сами и обучить своих детей правильному обращению с деньгами. Сколько бы ни было у вас денег, ими необходимо разумно распоряжаться.

Начните с позитивного настроя

«Вот величайшее открытие всех времен: человек может изменить свое будущее, просто поменяв свое отношение к нему».

Опра Уинфри

Избегайте отрицательного отношения к деньгам и своей работе. Это чрезвычайно мешает и вам, и вашей семье, вытягивает жизненную энергию. Если часто рассуждать о своей скучной работе, то и ваши дети не захотят трудиться, когда подрастут. Лучше жить активно, и ваша задача – научить этому детей.

Несколько лет назад в *Daily Mail* была опубликована статья Элизабет Трасс, которая тогда была министром образования Великобритании. Так вот, она написала о том, что родители не должны говорить ребенку о своем неумении и нежелании считать. Они наносят этим вред не только детям, но и экономическим

перспективам страны – ни больше, ни меньше![1]

Мыслить позитивно проще, чем вы думаете. Если у вас недостаточно денег на шикарный отпуск, то найдите что-то в средней ценовой категории. Или скажите семье, что поедете отдыхать, когда средств на отпуск будет немного больше.

Тест

Сначала давайте посмотрим, насколько хорошо вы отвечаете на типичные вопросы детей. Если вы находите их сложными, то знайте – вы не одиноки. Дети способны поставить в тупик даже лучших родителей.

1. Десятилетний ребенок копит карманные деньги на робота-собаку, которая умеет бегать и гавкать. Он накопил достаточно и хочет ее купить. Вы:

а. Позволите ему это сделать.

б. Скажете ему, что он не может тратить свои сбережения.

в. Скажете «нет» и предложите ему купить что-то полезное.

г. Сами купите ему игрушку, сохранив его сбережения.

(а) 3 (б) 1 (в) 0 (г) 0

Если ваш ребенок накопил на игрушку и вы позволили ее купить – это награда за его старания. Конечно, это должна быть запланированная покупка, на которую он копил какое-то время. Самое худшее – это запретить ему купить то, о чем вы уже договорились.

2. Обычно вы тратите 40 долларов на джинсы для сына. Сейчас он хочет брендовые джинсы за 120 долларов. Вы:

а. Категорически скажете, что о джинсах за 120 долларов не может идти и речи.

б. Дадите 40 долларов и позволите ему добавить собственных денег.

в. Купите брендовые джинсы, так как уже пора приобрести что-то стоящее.

г. Скажете, что или вы покупаете ему джинсы за 40 долларов, или он будит ходить в старых.

(а) 1 (б) 3 (в) 1 (г) 2

Этот урок научит разнице между потребностями и желаниями. Для несовершеннолетнего ребенка джинсы за 40 долларов – вполне подходящий вариант, если они хорошие и удобные. А если он очень хочет джинсы за 120 долларов, то пусть достает свои собственные сбережения или начнет на них копить. Можно и категорически запретить ему покупать джинсы за 120 долларов, даже если у него есть деньги. Существует предел, выше которого мальчик не должен тратить деньги на такие обычные вещи, как джинсы.

3. Ваша двенадцатилетняя дочь получает карманные деньги за уборку в доме. Недавно она прекратила это делать. Вы:

а. Перестанете платить, чтобы наказать ее.

б. Пригласите помощницу по хозяйству убираться в доме.

в. Продолжите платить, чтобы выполнить свою часть сделки.

г. Разделите вопросы ведения домашнего хозяйства и получения карманных денег.

(а) 0 (б) 0 (в) 0 (г) 0

Детям надо регулярно давать карманные деньги, чтобы они получили важнейшие навыки в финансовой области: копить, тратить и жертвовать на благотворительность. Если эти наличные дают ребенку за ведение какой-то части домашнего хозяйства, но свои обязанности он не выполняет, то и выдавать деньги надо нерегулярно. Но уж мы-то знаем, что нерегулярная зарплата расхолаживает. Тем более детей.

4. Вы в магазине игрушек, и дочка умоляет купить ей куклу Кайле, которая подключается к интернету и может отвечать на вопросы, используя Google. Вы:

а. Купите игрушку, чтобы избежать «сцены».

б. Купите, но скажете дочери, что стоимость Кайле будете вычитать из ее карманных денег.

в. Не купите, но посоветуете ей в следующий раз воспользоваться собственными сбережениями.

г. Предложите сначала поиграть с такой же куклой у двоюродной сестры – действительно ли эта игрушка так хороша?

(а) 0 (б) 0 (в) 3 (г) 3

Вам не стоит покупать куклу, если это незапланированная покупка. Дочь надо поощрить за накопление денег, только если это займет не более пары месяцев. Попросите ее поиграть с куклой – что, кукла и правда интересная игрушка?.

5. Ваша восьмилетняя дочь Эллен потеряла 20 долларов, которые ей дала бабушка для школы. Вы:

а. Скажете Эллен, чтобы она вежливо попросила у бабушки еще 20 долларов.

б. Скажете Эллен, что она должна быть более внимательной.

в. Заставите ее выполнять дополнительные задания по хозяйству, чтобы заработать 20 долларов.

г. Скажете ей, что она должна была положить деньги в копилку.

(а) 0 (б) 3 (в) 1 (г) 1

Вы получили 10 тысяч долларов в качестве премии и отправились в казино. Проиграли все до последнего и поняли, что следовало быть более осторожным. Точно такой же урок должна усвоить Эллен. Не стоит давать ей еще 20 долларов, да и бабушке нужно сказать, чтобы она не дарила ей денег. Пусть Эллен сделает еще что-нибудь по хозяйству, хотя это и окажет лишь временный эффект. Пусть она лучше поймет – впредь надо быть

осторожней.

6. Вы объяснили Самуилу, что ему совершенно точно не купят последнюю модель игровой приставки «Сони Плэйстейшн», и тут с ней неожиданно появляется дедушка. Вы:

а. Говорите дедушке Самуила, что не можете принять подарок для сына.

б. Принимаете подарок, но не показываете до дня рождения Самуила.

в. Прячете подальше, чтобы проучить обоих – и дедушку, и Самуила.

г. Принимаете подарок, но предлагаете дедушке советоваться с вами перед тем, как делать детям дорогие подарки.

(а) 1 (б) 2 (в) 0 (г) 3

Бабушки и дедушки сегодня богаче, чем раньше, и часто портят своих внуков. Они делают подарки в самый неожиданный момент и не ждут особого случая, ведь баловать внуков – для них радость. Вы должны вмешаться и поговорить с бабушкой и дедушкой. Ваши дети не должны получать никаких дорогих подарков, если вы их не одобрили. Если они все же что-то принесли, спрячьте до важного повода – Рождества, дня рождения ребенка или отличных оценок на школьных экзаменах.

7. Дядя Чарли дал девятилетней Эйлен 100 долларов, когда она была у него в гостях. Вы:

а. Позволите тратить на свое усмотрение. Это подарок.

б. Положите деньги в ее копилку.

в. Позволите потратить 20 долларов и посоветуете положить остальные в банк под проценты.

г. Посоветуйте дяде Чарли не давать такие большие суммы Эйлен.

(а) 0 (б) 1 (в) 2 (г) 3

Если бы дядя Чарли подарил 10 долларов или 20, то Эйлен вполне могла бы потратить их по своему усмотрению. Но 100 долларов – это многовато для девятилетней девочки, особенно если сделано без повода. Давать ребенку 100 долларов – это как взрослому выигрывать в лотерею. Исследования показывают, что большие незаработанные деньги принуждают людей кидаться из крайности в крайность – от восторга до полного разорения и отчаяния[2]*. Дядя Чарли должен согласиться с вами. Если Эйлен еще раз получит такой подарок, то настаивайте, чтобы его большая часть шла на накопление.*

8. Ваш семилетний сын Давид получает так много подарков на день рождения, что ему становится скучно после распаковывания даже нескольких. Вы:

а. Отдаете оставшиеся подарки на благотворительные цели.

б. Храните оставшиеся подарки, чтобы отдать ему в другой раз.

в. Развернете оставшиеся подарки, чтобы завершить начатое.

г. Заведете детский сберегательный счет и предложите родственникам положить туда деньги для обучения Дэвида в колледже.

(а) 0 (б) 2 (в) 1 (г) 3

Вы любите креветки, но после пятидесяти штук со шведского стола следующие уже не кажутся такими вкусными. И если ваш ребенок получил десять подарков, то пусть он откроет первые пять, а затем будет открывать по одному каждое следующее воскресенье. Или, еще лучше, откройте сберегательный счет на обучение Дэвида. Предложите родственникам и друзьям вносить на него деньги. Любой способ откладывания средств на обучение поможет детям узнать об «отсроченном удовольствии».

9. Вы взяли свою четырехлетнюю Синди в кондитерскую, и она хочет набрать весь шоколад, который поместится в ее корзину. Вы:

а. Позволите ей выбрать какой-то один сорт.

б. Покинете магазин и вернетесь домой.

в. Купите ей все, что она хочет, чтобы избежать «сцены».

г. Вставите беруши и пусть вопит, сколько влезет.

(а) 3 (б) 2 (в) 0 (г) 2

Истерики – сомнительное удовольствие для родителей. Если ваш ребенок не хочет замолкнуть, придется покинуть территорию и дать ему возможность успокоиться. Если вы пойдете навстречу Синди, то она быстро узнает силу крика для манипулирования. Пусть она сделает выбор, вам надо настоять на своем. Только одна шоколадка, и не более!

10. Ваш пятилетний сын Мэтью спрашивает, что будет, если его мама и папа умрут. Вы говорите ему:

а. Это невозможно, мы не умрем (он еще слишком мал для понимания смерти).

б. Он будет жить с тетей Марией (вы назначили тетю Марию опекуном).

в. Кто-то из семьи будет его воспитывать (вы и ваша супруга молоды и считаете, что еще слишком рано для разговоров на эту тему).

г. Вы поговорите с его любимой тетей Марией, чтобы она воспитывала Мэтью (вы и ваша супруга назначаете ее опекуном в вашем завещании, если она согласна).

(а) 1 (б) 2 (в) 1 (г) 3

До трех лет дети не имеют никакого понятия о смерти. До

шести лет они считают, что смерть обратима, словно можно заснуть, а потом проснуться. Дети начинают понимать необратимость смерти между шестью и девятью годами[3]. *Родителям следует подготовиться к возможности смерти их обоих, когда ребенок еще совсем мал. Назначение подходящего опекуна поможет убедиться, что после смерти за вашим ребенком будет ухаживать надежный человек.*

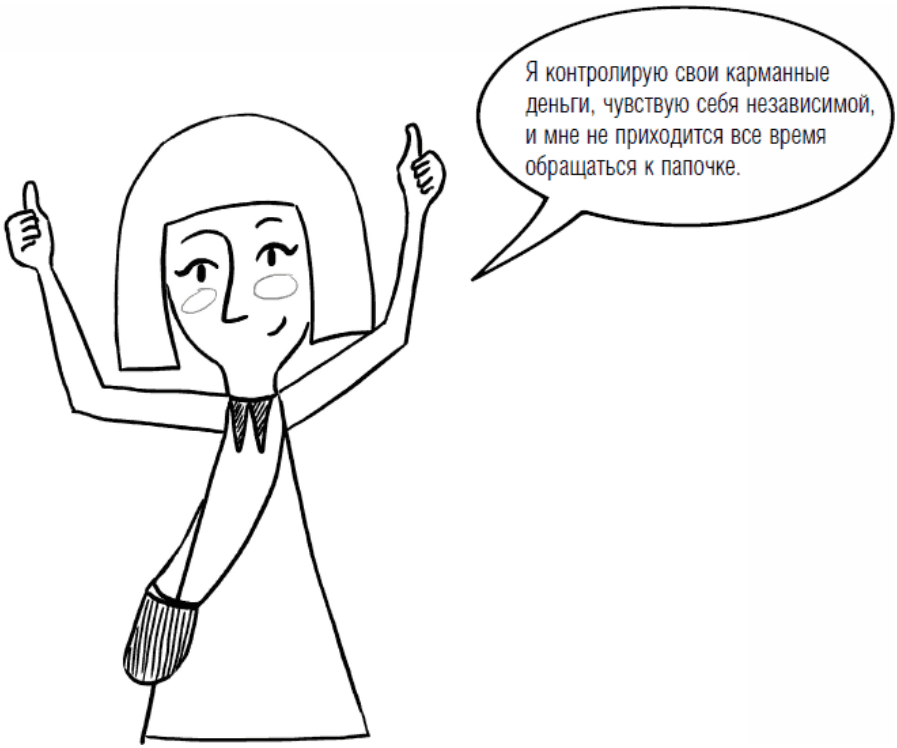
Ваши результаты:

0–10. Если будете продолжать в том же духе, то дети останутся жить с вами лет до 35.

11–25. Не плохо, но у вас есть к чему стремиться.

26–30. Вы и ваши дети на правильном пути. Воспользуйтесь этой книгой, чтобы отточить свои навыки обращения с деньгами.

Глава 2
Карманные деньги



КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ + Прочие доходы = Накопление + Расходы + Благотворительность

Почему следует давать карманные деньги?

Пусть ваш ребенок получает полдоллара каждый день на карманные расходы. Это фиксированная сумма, выдаваемая регулярно с условием, что вы обговорили заранее. Получать такой доход – это единственная возможность для ребенка научиться управлять своими средствами. Практикуясь в управлении своими долларами, дети узнают об экономии на черный день, о правильном выборе и о необходимости делиться с другими людьми.

Карманные деньги – важный фактор, который:

Позволяет им делать ошибки, когда стоимость товара еще не велика. Это похоже на обучение вождению на пустой площадке. Гораздо лучше сделать неправильный выбор еще ребенком, купив игрушечный «Феррари» за 10 долларов, чем во взрослой жизни потратить 500 тысяч на настоящий автомобиль, когда зарплаты не хватает даже на месяц.

Заставляет их задуматься о стоимости вещей и определить, что именно они хотят иметь. Если ваш десятилетний сын не может пойти в кино со своим лучшим другом, потому что спустил все деньги на игровые автоматы, то он задумается.

Дети намного лучше относятся к вещам, которые приобрели на собственные деньги. Вспомните, как вам дарили целый мешок со всякими ручками и блокнотами, который вы потом с облегчением выбросили.

Когда начинать выдавать карманные деньги?

Лучше всего – когда ребенок уже понимает, что за деньги можно купить многое из того, что он хочет. Обычно это происходит, когда ребенок начинает ходить в школу, то есть примерно в шесть лет. В это время дети не только тратят деньги на обед, но и узнают, что можно купить на доллар, сколько в нем центов и как потратить 10 долларов. Но не поздно начинать, если ребенку уже больше девяти лет.

На что можно потратить карманные деньги?

Прежде чем ребенок потратит свои карманные деньги на игрушки и конфеты, выясните у него, что он собирается купить. Это заставит его планировать свои расходы. Не следует советовать ему, что покупать, но объясните, что расходы нужно разбить на три группы[4]. Вот на что следует потратить 1 доллар:

• 70 центов – на повседневные расходы: еда, напитки, перекус.

• 20 центов – на нерегулярные: электроника и фирменные кеды.

• 10 центов – на благотворительность и подарки ко дню рождения членов семьи и друзей.

Если хотите попробовать, приобретите популярную копилку *Moonjar Moneybox*. Она представляет собой набор из трех прочных емкостей со съемными пластмассовыми крышками – копить, тратить и жертвовать.

Сделайте свои собственные копилки для карманных денег

1. Возьмите три пустых контейнера с крышками.
2. Наклейте на каждую из них простую и внятную этикетку: копи, расходуй и жертвуй.
3. Сделайте отверстие для монет в крышках каждого контейнера, но небольшое, чтобы они не высыпались.

Сколько выдавать карманных денег?

Количество карманных денег должно соответствовать потребностям. Надо учесть три момента:

Возраст вашего ребенка. Чем старше ребенок, тем больше ему нужно карманных денег.

Семейный доход. Будьте реалистом и прикиньте, сколько ваша семья может позволить себе выделить карманных денег.

На что должны пойти карманные деньги. Если ребенку придется платить за обед в школе, то денег следует выдавать побольше. Если на обед уже предусмотрена нужная сумма, то карманных денег может быть меньше.

Сколько выдавать на карманные расходы? Это зависит от того, на что тратить. Вместе с ребенком составьте список потребностей. Все сложите и выдавайте полученную сумму денег. Это устранит конфликты в магазинах игрушек и при походе в кино.

Говорит Адам

Моим дочерям восемь и десять лет. Мы с женой даем им определенную сумму карманных денег: полтора доллара в день. Они сами решают, сколько потратить, накопить и пожертвовать. Они обязаны следить, сколько тратят каждый день, и рассказывать нам об этом в конце дня. Однажды моя дочь на все свои деньги купила шоколадки и газировку, пропустив обед, и потом три дня не получала карманных денег. Мы тогда перестали давать ей карманные деньги и сами готовили для нее бутерброды. Вот так мы с женой учим детей отвечать за последствия неправильного выбора.

Нужно ли связывать выплату карманных денег с ведением домашнего хозяйства?

Считаете ли вы, что дети имеют определенные обязанности по дому, потому что они такие же члены семьи? Мы считаем.

Однако карманные деньги не должны напрямую зависеть от ведения домашнего хозяйства. Если карманные деньги связать с работой по дому, а ребенок ее не сделает, то не будет и карманных денег. Но без регулярного дохода невозможно научиться управлять деньгами. Это нарушит планы по обучению тем трем важнейшим вещам – накоплению, трате и пожертвованию.

Если домашние обязанности не выполнены, то будет разумнее лишить ребенка каких-то других привилегий. Дети должны понимать, что наложение этих обязанностей делает их членами семьи. Мама и папа не получают деньги за ведение домашнего хозяйства, почему же у детей должно быть иначе?

Но вы считаете, что карманные деньги должны быть связаны с выполнением обязанностей по дому

Некоторые родители считают, что карманные деньги – это вроде как зарплата у взрослых. Дети получают их за выполнение некоторых работ по хозяйству. И как же за этим следить?

Прикрепите табличку со списком обязанностей на холодильник. Попросите ребенка ставить птичку после каждой выполненной работы (или наклейки-звездочки, если ваш ребенок дошкольного возраста).

У меня опять этот повторяющийся ночной кошмар. Все делают работу по дому, и все счастливы!

Сделать	пн.	вт.	ср.	чт.	пт.	сб.	вс
Выбросить мусор	✓	✓	✓	✓	✓	xx	✓
Накрыть стол	✓	✓	✓	✓	✓	✓	xx
Убрать со стола	✓	✓	xx	xx	✓	✓	✓
Покормить кота	✓	✓	✓	xx	✓	✓	✓
Сумма	1,00 доллар	1,00 доллар	75 центов	50 центов	1,00 доллар	75 центов	75 центов

Могут ли карманные деньги повредить?

Профессор Льюис Манделл думает, что могут. Знаменитый педагог и экономист, он более пятидесяти лет проводил исследования вреда карманных денег[5]. Он пришел к выводу, что дети, которые регулярно получают карманные деньги без каких-либо условий, склонны гораздо меньше разбираться в сути финансов. Они с большей вероятностью вырастут бездельниками, потому что не понимают, как связаны деньги и работа.

Пропускать выплаты на карманные расходы вообще-то не критично. Манделл считает, что гораздо разумнее тратят свои средства те взрослые, которые в детстве были вынуждены просить у родителей деньги на одежду, еду или что-то иное. Они всегда понимают, на что их потратить.

Необходимо делать каждый год перерасчет карманных денег

Как и взрослые, дети всегда надеются на повышение выплат. Они могут попросить побольше денег, чтобы на что-то потратить. Если всегда отказывать, то ребенок будет считать себя обделенным.

Дважды в год или даже чаще изучайте расходы вашего ребенка. Не уменьшайте сумму его карманных денег, если он сокращает свои расходы для экономии.

Если придется уменьшить карманные деньги из-за финансовых трудностей, то объясните это ребенку и заранее получите его понимание.

Когда ребенок становится старше, карманные деньги должны покрывать больше расходов, например, у подростков возрастает стоимость одежды. Выдача разумного количества денег помогает ему сделать выбор, как их потратить.

Говорит Адам

Я имел счастье родиться в богатой семье. Мой отец и дяди жили в бунгало, водили дорогие автомобили и имели доход в миллионы долларов.

Они наслаждались своей финансовой свободой, это было хорошо видно. Я понял, что смогу достичь таких же успехов. В моей семье все научились зарабатывать по миллиону долларов в год. И я с ранних лет поверил, что вполне можно подняться от безденежья к стабильному заработку. В конце концов, мой отец и его братья начинали все с нуля.

Однако самой большой привилегией у меня было то, что мой богатый отец умышленно ничем не поддерживал меня… кроме своей любви, еды и оплаты образования. Он видел множество детей из привилегированных слоев общества, у которых было множество финансовых преимуществ. Они избаловались и совершенно не понимали, что происходит вокруг. Мой отец считал, что «нужно быть жестким, чтобы быть добрым».

Хотя мы и жили в бунгало и были членами четырех элитных загородных клубов, я получал меньше денег на карманные расходы, чем мои одноклассники. Когда у моих друзей оставались лишние доллары на чипсы, мороженое и карты, отец давал мне деньги на миску лапши и стакан колы. Когда он выдавал мне два доллара на что-то стоимостью полтора, он требовал сдачу.

Иногда я чувствовал себя несчастным и считал отца настоящим скрягой. Но оказалось – нет худа без добра. Отец заложил фундамент для моего понимания денег. Главное здесь в том, что нужно стремиться к финансовому успеху.

Мой отец верил, что если давать ребенку абсолютно все, то это снижает его жажду успеха. Отец знал, что

такая страсть является ключевым фактором мотивации, и единственный способ ее поддержания – это лишить меня денег. Когда я его просил о чем-либо, он всегда отвечал: «Почему я должен тебе это покупать? Купи сам!» Так еще с раннего детства я усвоил, что никто мне ничего не должен.

В результате в четырнадцать лет я устроился на неполный рабочий день коммивояжером и продавал канцелярские принадлежности. В пятнадцать я основал компанию – небольшую передвижную мобильную дискотеку, и стал диджеем. А деньги, которые зарабатывал на концертах в выходные, я тратил на компьютерные игры, диски и комиксы. Когда в двадцать четыре года я окончил университет, у меня уже было десять лет опыта работы в шести местах. Это давало мне большое преимущество перед однокурсниками, которым не хватало такого опыта и умения зарабатывать и распоряжаться деньгами. Необходимость иметь собственные средства еще в студенческие времена научила меня бережливости, а также важности накоплений и инвестирования в будущее.

Вот почему я настаиваю, чтобы мои собственные дети еще подростками работали на каникулах и платили за свое обучение (впрочем, я могу выдать им беспроцентную ссуду). Только если они будут усердно трудиться, они смогут по-настоящему понять ценность образования.

Тест

1. Ваш четырехлетний сын Макс говорит о своей сестре: «Пенни получает карманные деньги, а я?» Вы:

а. Дадите Максу 50 центов, чтобы он не чувствовал себя обделенным.

б. Перестанете давать Пенни карманные деньги, чтобы все было по-честному.

в. Скажите Максу, что Пенни десять лет и она должна сама платить за обед.

г. Проигнорируете Макса – он еще не понимает, что такое карманные деньги.

(а) 3 (б) 0 (в) 1 (г) 0

В этом совсем юном возрасте Максу не нужны деньги, чтобы на что-то потратить. Все, что нужно, ему покупают родители. Бессмысленно давать ему карманные деньги, он все равно не знает, что с ними делать. Разве что поиграть в монетки. Но проигнорировать вопрос Макса нельзя, это приведет к ненужному соперничеству между детьми.

2. Ваша девятилетняя Нэнси говорит: «Моя одноклассница Кэти получает 50 долларов – в два раза больше меня. Почему?» Вы:

а. Объясните, что родители Кэти богаче.

б. Увеличите количество карманных денег Нэнси до уровня Кэти.

в. Начнете время от времени давать Нэнси больше денег, чтобы сократить разницу.

г. Скажете Нэнси, что количество ее карманных денег давно установлено и таким и останется.

(а) 1 (б) 0 (в) 1 (г) 3

Дети сравнивают себя со своими одноклассниками всю свою школьную жизнь и потом в университете. Они смотрят на все: от карманных денег и меню обеда до смартфонов последней модели и ноутбуков. Единственный способ прекратить эти бессмысленные сравнения – это строго установить сумму карманных денег на уровне потребностей ребенка. Затем объясните, что Кэти расходует свои карманные деньги на то, что Нэнси обходится даром.

3. Ясмин хочет новую пару кроссовок за 120 долларов для летней школьной практики. Эта на 50 долларов больше, чем обычно. Если она начет копить деньги, то это займет шесть месяцев или больше. Вы:

а. Купите ей обувь, так как это нужно для дела.

б. Предложите выполнять больше обязанностей по дому и заработать.

в. Ничего не дадите, так как это превышает установленный лимит.

г. Одолжите ей, но договоритесь, что она выплатит долг из своих карманных денег.

(а) 0 (б) 3 (в) 1 (г) 2

Платить за дополнительные домашние обязанности – довольно хорошая идея, особенно, если ребенок мечтает о хорошей вещи. Только домашних дел должно быть действительно больше, а заработанные деньги шли исключительно на кроссовки.

Ясмин усвоит, что она может работать усерднее ради покупки каких-то вещей. Например, за пару недель она может отсканировать старые фотографии в компьютер и получить 60 долларов на обувь. Если Ясмин очень-очень хочет сразу купить кроссовки, то можно сделать исключение и дать ей в долг, но она должна будет его вернуть. Одалживание похоже на накопление, разве что она купит обувь все-таки сегодня.

4. Патрик получил хорошие оценки на промежуточных экзаменах. Он надеется на награду. Вы:

а. Дадите ему дополнительные деньги, которые он может потратить по своему усмотрению.

б. Не будете платить ему, так как это похоже на подкуп.

в. Положите некоторую сумму в банк на обучение в колледже.

г. Дадите ему деньги, но он должен на них угостить друзей мороженым.

(а) 2 (б) 2 (в) 2 (г) 3

Мнения родителей по этому вопросу обычно разделяются. Некоторые говорят, что это напоминает подкуп. Дети должны ценить образование само по себе. А теперь они будут добиваться хороших оценок в основном для получения денег. Причем для хороших учеников этот метод работает совсем плохо. А дети с невысокой успеваемостью могут стать еще более безалаберными. Получив низкую оценку, они всего лишь обходятся без награды и не делают попыток улучшить успеваемость.

Для иных родителей вариант платы за хорошие оценки действительно работает. Родители хотят отметить усердие ребенка, особенно после такого успеха, как отличная оценка на экзамене. Ему можно также сказать, что деньги должны быть использованы на определенные цели, например, угостить друзей мороженым или положить 20 процентов в копилку. Такие награды очень радуют детей, они видят, что родители ими гордятся.

5. Джонни обычно выбрасывает мусор по вечерам, но не

делает этого последние три вечера. Вы:

а. Вычтете из его карманных денег.

б. Скажете его сестре вынести мусор вместо него.

в. Не разрешите смотреть телевизор, пока он не начнет снова выбрасывать мусор.

г. Еще раз спокойно объясните Джонни его обязанности как члена семьи.

(а) 0 (б) 1 (в) 3 (г) 3

Карманные деньги – не инструмент контроля. Если карманные деньги не связаны с определенными оплачиваемыми домашними делами, то не следует угрожать отказом их выплаты. Если карманные деньги связаны с какой-то работой, то в письменном виде укажите, что перестанете платить, если ничего не сделано.

6. Диана получает еженедельные карманные деньги каждое воскресенье, но к среде они обычно заканчиваются. Вы:

а. Увеличите сумму ее карманных денег.

б. Попросите ее объяснить, на что она тратит деньги.

в. Вместе с ней заново пересмотрите ее расходы.

г. Откажетесь платить ей до воскресенья.

(а) 0 (б) 2 (в) 3 (г) 1

Некоторые родители требуют от своего ребенка объяснений, как были использованы карманные деньги. Вы можете попросить дочь записывать свои покупки. Это поможет ей подготовиться к учету больших расходов. Вообще-то не следует допрашивать ребенка, но можно дать ему полезный совет, как более продуктивно потратить деньги.

7. Мэтью еженедельно получает карманные деньги. Под конец недели после расходов, накоплений и пожертвований у него осталось 5 долларов. Вы:

а. Уменьшите его карманные деньги на 5 долларов – он получает слишком много.

б. Поощрите его за то, что он накопил 5 долларов.

в. Позволите ему потратить 5 долларов на свое усмотрение.

г. Узнаете, не экономил ли он на таких необходимых вещах, как обед или перекус.

(а) 1 (б) 3 (в) 3 (г) 3

После откладывания денег на накопление и благотворительность Мэтью может потратить остаток. Если в конце недели у него еще есть 5 долларов или больше, то это значит, что в течение недели он мог тратить меньше, чем планировалось. Пусть он продолжает копить на все, что хочет. Уменьшение его карманных денег будет выглядеть как наказание за его усилия по экономии. Надо выяснить, не следует ли

пересмотреть количество этих денег и его потребности. Может быть, что Мэтью экономит на вещах первой необходимости, например на еде, а этого делать нельзя.

8. Карманные деньги Сандры включают траты на кино и закуски в кинотеатре. Вы собрались всей семьей в кинотеатр. Вы:

а. Заставите Сандру платить за свой билет в кино.

б. Заплатите половину стоимости билета и закусок за Сандру.

в. Оплатите билет Сандры, а она свои закуски.

г. Оплатите билет и закуски Сандры, так как это семейный выход.

(а) 1 (б) 3 (в) 3 (г) 2

Весьма характерно, что родители покупают некоторые вещи за ребенка, хотя на них выделялись карманные деньги. Например, 10 долларов карманных денег – это бюджет на кино и обеды с друзьями, но потом вся семья вместе идет в кинотеатр. Вынуждать Сандру платить за себя в полном объеме – это заставить ее чувствовать себя оторванной от остальных членов семьи. Хорошим компромиссом будет разделение суммы: Сандра платит только за закуски или за половину стоимости билета и закусок.

9. Карманные деньги Бена включают траты на подарки. Наступает день рождения его подружки Айви, но Бен на мели. Вы:

а. Посоветуете Бену идти без подарка.

б. Дадите Бену деньги на подарок.

в. Посоветуете Бену подарить что-нибудь из своих вещей.

г. Заставите Бена написать открытку с обещанием скоро купить подарок.

(а) 1 (б) 0 (в) 3 (г) 3

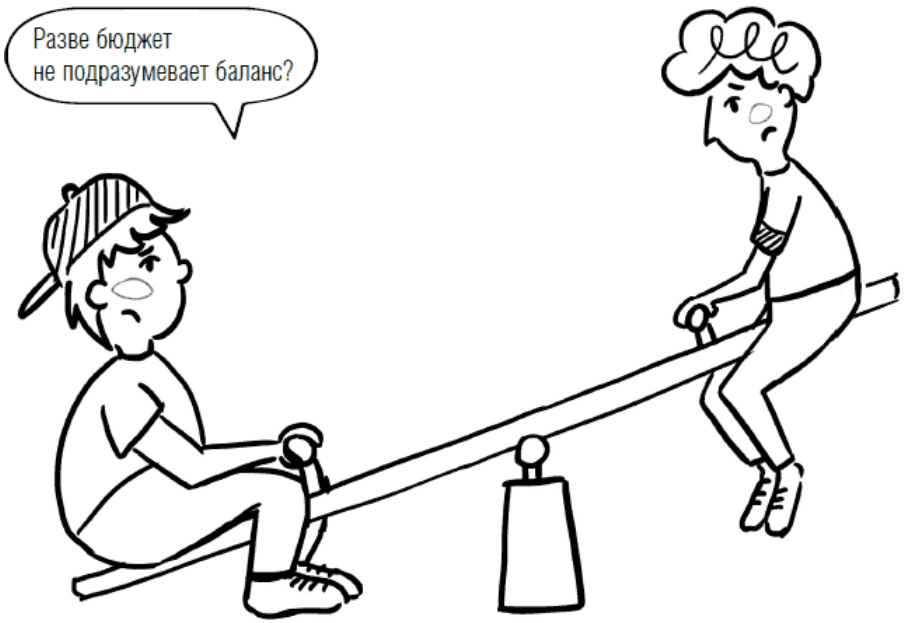
Айви предвкушает получить подарок на вечеринке в честь ее дня рождения. Бен тоже расстроился бы, если бы на его вечеринку кто-то из друзей пришел с пустыми руками. Он должен что-то подарить. Это может быть его собственной вещью в хорошем состоянии, с которой он готов расстаться. Бен должен сделать хороший подарок позже, когда накопит достаточно денег.

Заключение

Карманные деньги вашего ребенка не нужно связывать с ведением домашнего хозяйства. Каждый ребенок должен понимать, почему он получает эти деньги и на что следует их потратить. Если вы решили выдавать детям карманные деньги, потому что они члены семьи, то скажите им об этом.

После установления размера карманных денег платите их всегда вовремя. Это научит ребенка соблюдению своих обязательств. Никогда не пропускайте день платежа. Гарантируйте карманные деньги так же, как вам гарантирована зарплата: определенная сумма в один и тот же день каждую неделю.

Глава 3
Планирование бюджета



Планирование бюджета (до накопления и расходов)

Вскоре после того, как ребенок начинает получать карманные деньги и управлять ими, его нужно научить составлять бюджет. Планирование бюджета позволяет убедиться, что не тратишь больше, чем получаешь. Для соревнований по бегу всегда утверждается программа поддержания физической формы, так и при составлении бюджета планируются расходы, накопления и пожертвования. Это важный компонент финансового успеха и вас, и вашего ребенка. Бюджет поможет ему аккуратно тратить свои деньги на школьные расходы, копить на игрушки, а часть отдавать на благотворительность.

Дети (да и взрослые) обычно не любят планировать бюджет

Будьте осторожны, когда советуете своим детям составить бюджет – это как предложить им съесть две порции брокколи в буфете, прежде чем они приложатся к мороженому и картошке фри. Даже у взрослых слова «планирование бюджета» обычно вызывают панику, стресс и уныние. Они считают это лишением себя удовольствия чего-то купить, они избегают планирования, как и бега по утрам.

Однако все знают, что планировать бюджет очень важно. Поэтому давайте посмотрим, как это нужно делать. Мы начнем с заполнения ведомости расходов и доходов. С помощью следующего упражнения ваш ребенок усвоит разницу между необходимым и желаемым.

Заполните еженедельную ведомость расходов и доходов

Попросите дочь составить еженедельный бюджет. Пусть запишет источники своих доходов и на что она тратит. Предоставьте ей полную свободу, пусть это будет все что угодно – от цветных мелков до молочных коктейлей.

Еженедельная ведомость расходов и доходов

Откуда берутся мои доходы?		Как я потрачу?	
Мои карманные деньги	50 $	Обед в школе	25 $
Мытье машины	5 $	Кино	15 $
Подарки	5 $	Проезд на автобусе	10 $
Итого	60 $		
		Сколько я сэкономлю?	
		Копилка	10 $
		Кому я пожертвую?	
		Церковь	5 $
		Благотворительность	5 $
		Итого	70 $

Ребенку обязательно пойдет на пользу изучение разницы между необходимым и желаемым.

Говорит Адам

Очень важно научиться правильно решать, куда потратить свои деньги. Нужно понять разницу между необходимыми потребностями и желаниями и важность баланса между сиюминутным удовольствием и долгосрочной выгодой.

Когда мы с женой и детьми идем в магазин, то всегда говорим: «Дети, у вас есть бюджет в энное количество долларов. Вы можете потратить его на какую-то игрушку, или сэкономить деньги и через несколько недель или месяцев купить вещь получше». Это учит их важности не сиюминутного, а отложенного вознаграждения. Дети, которые приобрели навык такого вознаграждения, становятся благополучными и во взрослой жизни. Это подтверждает так называемый стендфордский «эксперимент с зефиром».

Психолог Вальтер Мишель провел в конце шестидесятых и начале семидесятых годов прошлого

века в Стэндфорде «эксперимент с зефиром». Детям был предложен выбор между одним небольшим вознаграждением (иногда это был зефир, но чаще – печенье или булочка), которое выдавали прямо сейчас, и двумя зефиринками, если они подождут 15 минут, когда психолог вернется в комнату. При анализе несколько лет спустя обнаружилось, что дети, которые дольше могли ждать зефир, имели лучшие результаты по SAT[6], их уровень образования был выше, а индекс массы тела ниже.

Необходимое и желаемое

Необходимое – это вещи, без которых мы просто не можем существовать, такие как:

- Пища
- Жилье
- Хорошая пара обуви
- Транспорт

Желаемое – это вещи, которые хочется иметь, но если не обладать ими, прожить вполне можно (фактически это просто развлечения). Например:

- Дизайнерские джинсы
- Мороженое
- Видеоигры
- Последняя модель телефона

Желаемое может быть отложено и запланировано. Существуют ситуации, когда оно становится необходимостью. Если ребенок еще слишком мал, то компьютер для игр – это желаемое. Но когда ему исполняется девять и на дом задано написать и отредактировать сочинение, компьютер становится необходимостью.

Говорит Кеон

Когда появилась Сара, я сделал именно то, что всегда делает молодой папа: я ее избаловал. Я давал ей игрушки, конфеты, фруктовое мороженое и вообще все, что она просила, чтобы ее обрадовать. К восьми годам она превратилась в неуправляемого потребителя.

Жена считала, что это я вышел из-под контроля и нужно что-то менять. Она сказала Саре: «Вот твои еженедельные карманные деньги на игрушки, наклейки и конфеты. Трать их, как тебе хочется, но если они у тебя закончатся, то до конца недели ты больше ничего не получишь».

Конечно же, Сара быстро потратила все свои карманные деньги на наклейки с покемонами. Я хотел утешить ее, особенно когда она плакала. В течение нескольких недель Сара оставалась без своих любимых конфет и фруктового мороженого.

Но в начале четвертой недели она проявила

неожиданную скупость. Сара стала откладывать 10 процентов на накопление, затем покупала несколько карточек с покемонами и останавливалась. Она прекратила покупать конфеты.

За несколько месяцев Сара определила свой баланс и научилась не преувеличивать расходы, но и не слишком прижиматься. Сара пронесла этот важный урок через всю свою юность.

Альтернативные издержки

Дети понимают, что планирование бюджета означает необходимость тратить и экономить, но некоторые вещи оставлять на витрине магазина. Это называется «альтернативные

издержки».

Например, если ваша дочь хочет пойти в кино, альтернативной издержкой будет трата на еду, экономия этих денег или покупка чего-то другого.

Теперь, когда вы объяснили вашему ребенку разницу между необходимыми потребностями и пожеланиями, а также значение альтернативных издержек, помогите ребенку снова заполнить еженедельную ведомость доходов и расходов. Сначала полностью заполните графу доходов, затем – графу расходов. Прежде чем заполнить последнюю графу, выделите разумную сумму для накоплений и благотворительности – по 10 процентов. Общие расходы должны равняться общим доходам.

Через неделю расспросите ребенка, сколько он в действительности потратил.

Доходы и расходы за неделю

Откуда берутся мои доходы?		Куда я потрачу?		Сколько я потратил?
Мои карманные деньги	50 $			
Мытье машины	5 $			
Подарки	5 $			
Итого	60 $			
		Сколько я накоплю?	6 $ (10%)	
		Сколько я пожертвую?	6 $ (10%)	
		Итого	60 $	

Планирование бюджета на протяжении многих лет

Трехлетний ребенок вряд ли поймет разницу между необходимыми потребностями и пожеланиями, а если ребенок только в шестнадцать лет начнет копить на образование, то ему не хватит времени.

У любого ребенка потребности и приоритеты изменяются с возрастом. Не существует подходящей для всех и эффективно работающей формулы. Всегда нужно принимать во внимание возраст сына или дочери.

Между четырьмя и семью годами

• Используйте банки с надписями «сохранить», «пожертвовать» и «потратить» для планирования бюджета и распределения карманных денег (смотри Главу 2). Правило заключается в том, чтобы вместе с ребенком отложить 1/10 часть денег в банки с надписями «копи» и «жертвуй». Дети постарше могут установить для себя другой процент пожертвований.

Между восемью и двенадцатью годами

• Научите ребенка свои желания не называть потребностями. Это может показаться придиркой, но это необходимо. Нужен ли им банановый пирог, когда мама только что испекла вкусное печенье? Стоит ли покупать водяной пистолет, если ему потребуется больше денег на каникулах?

• Помогите детям продумать решение о покупке и показать, как работает торговля. Объясните им, что видеоигру можно купить дешевле, если хоть немного поискать по интернету или дождаться распродажи. Это поможет им во взрослой жизни.

• Пусть у детей появится свой сберегательный счет (смотри Главу 4) для долгосрочных сбережений и решения более сложных задач. Например, накопить на колледж или на поездку со школой за границу в будущем году.

Между тринадцатью и восемнадцатью годами

• Меньше руководите, когда ребенок взрослеет. Подростки предпочитают самостоятельно принимать решения. Они должны брать ответственность на себя, а вы научитесь отступать. Пусть

лучше ваш ребенок совершит ошибку сейчас и с незначительными последствиями, а не наделает проблем в будущем.

Заключение

Планирование бюджета поможет ребенку управлять своими деньгами – они научатся сокращать расходы. А деньги управлять ими не будут. Бюджет – это способ заранее запланировать расходы и накопления.

Не имеет значения, в какой пропорции разделить деньги. Важно только учесть следующие основные составляющие: расходы, накопления и пожертвования. И не важно, сколько лет ребенку, планированию можно научиться, как только он получит свои первые карманные деньги.

Чтобы правильно составить бюджет, ребенок должен понимать разницу между желаниями и потребностями и осознавать, что альтернативные издержки требуют неприятных решений.

Тест

1. Ваша десятилетняя Тесс говорит, что бюджет бесполезен, так как он никогда не сходится и доходы всегда или больше расходов, или примерно равны. Вы:

а. Настаиваете, чтобы планирование бюджета продолжалось. Как и брокколи – это полезно.

б. Сократите или увеличите количество карманных денег, чтобы бюджет сходился.

в. Прекратите планировать бюджет на несколько месяцев и внимательно все изучите. Возможно, Тесс еще слишком мала, чтобы управлять бюджетом.

г. Объясните, что бюджет не всегда должен сходиться, он предназначен для регулярного сравнения расходов и доходов.

(а) 3 (б) 1 (в) 1 (г) 3

Мы знаем, что даже у взрослых бюджет сходится редко, если вообще когда-нибудь это бывает. Но планирование все же абсолютно необходимо в обычной жизни, в семейных и деловых ситуациях. В бизнесе составление бюджета означает постановку важных задач для достижения успеха. Бюджетный план ребенка ничем не отличается от этого, с его помощью Тесс будет учиться откладывать деньги на важные составляющие (накопление и пожертвования) и тратить на то, что ей доступно – на необходимые товары и услуги. Если Тесс уже получает карманные деньги, то ее можно считать достаточно взрослой, чтобы управлять бюджетом. Если же изменились обстоятельства, например, она перевелась в другую школу или класс, то можно приостановить выдачу денег на некоторое время или как-то их скорректировать, пока не прояснятся расходы.

2. Бесси хочет последнюю модель айфона, в то время как ее телефон работает хорошо. Вы:

а. Посоветуете включить накопления на айфон в бюджет.

б. Предложите заплатить половину цены, а она накопит на вторую половину.

в. Скажете, чтобы подождала до дня рождения, когда она получит телефон в подарок.

г. Купите последнюю модель айфона, так как ее одноклассники уже ходят с новыми телефонами.

(а) 3 (б) 2 (в) 2 (г) 1

Желание иметь последний айфон – это очень хорошо. Можно подчеркнуть важность составления бюджета. Стоит показать Бесси, как в течение нескольких месяцев сбережения могут быть направлены на определенную покупку. Бесси узнает, что должна

будет от кое-чего отказаться, чтобы получить что-то особенно интересное. Альтернативные издержки лучше всего помогают определить самые важные покупки. Бесси отказывается от шоколадок и упорно копит на действительно нужное. Конечно, обязательные расходы, например на обед, уменьшать нельзя.

3. Джонни выпрашивает у вас в магазине мороженое. Если не купите, уверяет он, я заболею. Вы:

а. Скажете, что без мороженого ему ничего не будет.

б. Заставите его заплатить самому, ведь он скопил немного денег.

в. Купите мороженое, но не слишком большую порцию.

г. Возьмете с него обещание убирать свою комнату всю неделю, а уж потом он получит мороженое.

(а) 2 (б) 1 (в) 3 (г) 0

Лишать ребенка мороженого – это все равно что и запрещать папе смотреть футбол с участием его любимой команды. Разумеется, и то и другое не являются абсолютно необходимыми вещами, в смысле, что Джонни и папа не заболеют без мороженого и футбола. Но без этих вещей они будут чувствовать себя не очень хорошо. Покупать сыну мороженое или позволять что-то в умеренных количествах – это хороший способ научить дисциплине. А заставлять покупать на свои сбережения неправильно, так как эти деньги предназначены для чего-то другого. В таком случае Джонни будет слишком легко выходить из бюджета и сама идея планирования обесценится.

Глава 4
Накопление

Карманные деньги + Прочие доходы = НАКОПЛЕНИЕ + Расходы + Пожертвования

Накопление – это десерт

Если расходы – это мороженое, а накопление – брокколи, то что бы выбрал ваш ребенок?

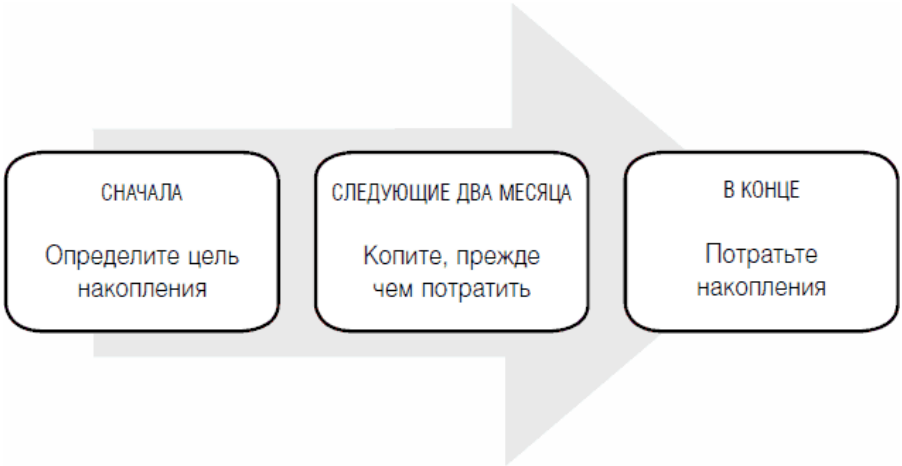
Поскольку вы перешли к этой главе после изучения таких тем, как карманные деньги и планирование бюджета, накопление должно стать понятным делом. Это значит, что ваш ребенок уже определил, сколько денег он накопит, потратит и пожертвует.

Ребенок обязательно спросит: «Почему я должен копить деньги, когда тратить их так приятно?»

Как сделать накопление привычкой?

Начните с установки краткосрочных целей

Помогите детям установить краткосрочные цели, то есть вещи, ради которых стоит экономить в течение двух-трех месяцев. Сделать это можно за три простых шага:



Шаг 1 – определить цель накопления

Копить надо всегда на что-то совершенно определенное. Помогите своему ребенку поставить цель, которую он может достичь сравнительно быстро. Это может быть футболка его любимой команды или что-то другое из одежды, на что можно накопить за пару месяцев. Предложите ребенку копить на игрушку или кроссовки (вместо того, чтобы купить самому) – это хороший способ показать, что сегодняшние небольшие накопления с лихвой окупаются в будущем.

Для определения цели нужно обсудить с ребенком, что он хотел бы купить, выяснить цену и рассчитать, сколько денег надо экономить в неделю, чтобы приобрести эту вещь к определенной дате.

Шаг 2 – копить, прежде чем потратить

Ребенок всегда должен пополнять копилку до того, как потратить. Это простой способ научиться тратить на свои нужды в будущем. Вот несколько советов для поощрения ребенка поступать именно так:

Наклейте картинку на копилку

Вырежьте нужные слова и наклейте на копилку. Как только ваша дочь кладет туда деньги, она в буквальном смысле видит, как приближается к цели. Старший ребенок может следить за накоплениями на компьютере и проводить подсчеты каждую неделю.

Предлагайте награду за накопление денег

Как поощрить ребенка за накопление? Это не всегда должны быть деньги. Попробуйте давать ему флаеры на дополнительное время видеоигр или придумайте другой способ поощрения, который понравится ребенку.

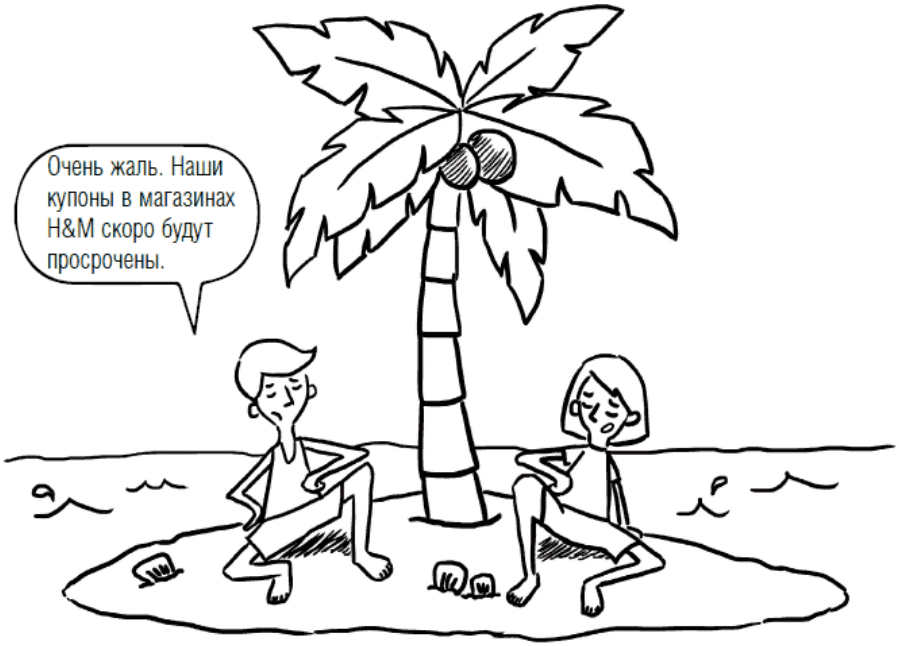
Но могут быть и деньги. Можно увеличивать вклад ребенка, однако это не должен быть доллар к доллару. Добавляйте по 20 центов за каждый накопленный доллар. Это отличный способ стимулировать ребенка копить.

У вас должна быть своя копилка

Вдохновите ребенка – покажите, что вы тоже копите. Заведите собственную копилку и при нем кладите туда деньги. Объясните, на что их собираете. Маленькие дети хотят быть похожими на родителей и с удовольствием будут вам подражать.

Будьте бережливыми, чтобы больше накопить

Покажите ребенку, что вы бережливы, и объясните, как используете купоны в продуктовом магазине, как ищете объявления о распродажах в газете. А потом продемонстрируйте ему свои накопления. Когда сбережение становится семейным приоритетом, это оказывает большое влияние даже на самых маленьких детей.


Очень жаль. Наши купоны в магазинах H&M скоро будут просрочены.

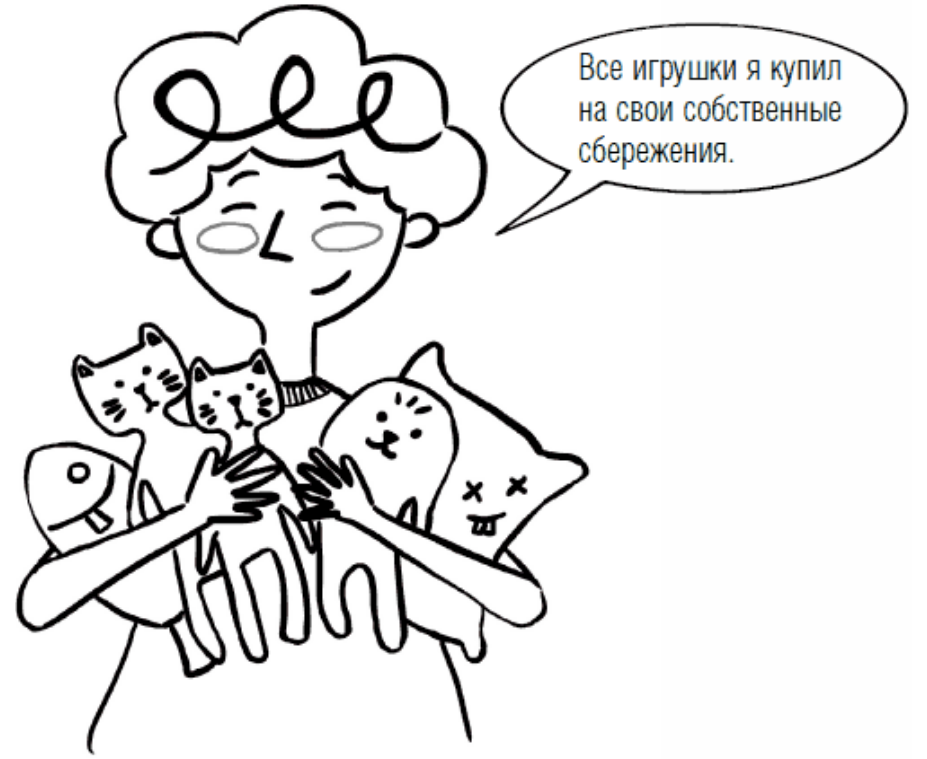
Шаг 3 – потратьте накопления

Время вышло. Деньги накоплены. Время тратить. Ура!

Родителям или воспитателям пришло время перестать контролировать. Ваши дети старательно копили последние несколько месяцев, а теперь хотят пойти в магазин и купить заветную игрушку. Для ребенка это большой успех – ставить перед собой цель и достигать ее. Дайте им насладиться своим приобретением и как-нибудь наградите.

Долгосрочные накопления

Когда дети подрастают примерно до раннего подросткового и подросткового возраста, пора научить их долгосрочному накоплению. Как только ребенку исполняется двенадцать лет, надо настаивать, чтобы некоторый процент их карманных денег откладывался на счет, с которого можно будет снять деньги в нескором будущем.



Начните с копилки

Посоветуйте ребенку завести четвертую емкость с надписью «долгосрочные накопления» или купить милую хрюшку-копилку для этой цели. И пусть она стоит в его комнате. Нам больше нравится хрюшка, так как она заметно отличается от обычной банки.

Одну из самых больших радостей накопления мы помним еще с детства, когда обменивали монеты на банкноты все большего и большего достоинства. Как только ребенок сэкономит 45 долларов, поменяйте все его монеты на банкноту в 50 долларов.

Копилки сначала не были в виде хрюшки.

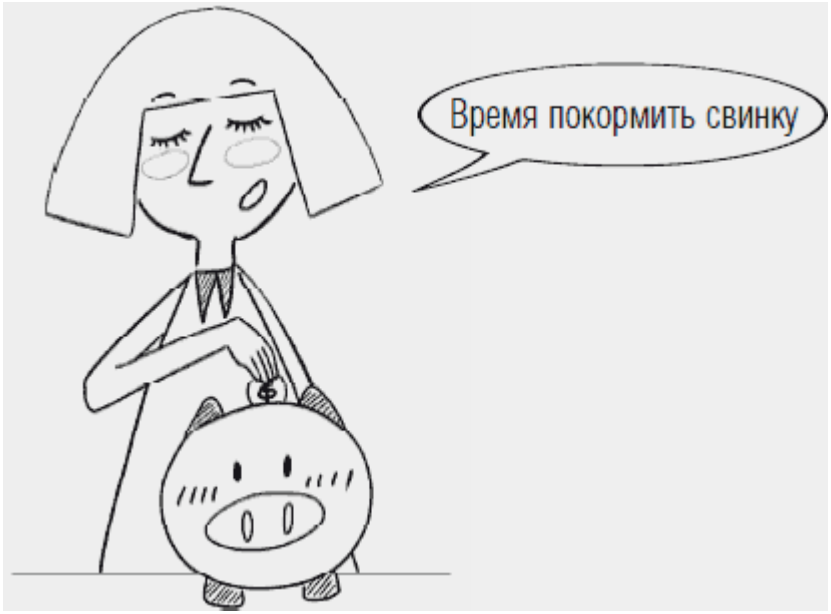
Использование копилок-свинок *piggy banks* началось в XV веке, когда емкости для денег делали из *pygg* – одного из сортов глины. С годами они эволюционировали.

Вы можете найти много забавных копилок, и не обязательно в виде свинки. Просто поищите на Amazon или eBay, и вы увидите:

• Копилки в форме Микки Мауса, Хеллоу Китти и Дарта Вейдера.

• Копилку Итадзура. Принцип действия копилки: когда крышка закрыта, поместите монету на белую пластину. Крышка открывается, показывается милый маленький панда и хватает монету лапой.

• Копилку-будильник. Принцип действия: устройство будет звенеть каждое утро и не замолчит, пока вы не «накормите» его монетой.


Время покормить свинку

Открытие сберегательного счета в банке

Копилка вашего ребенка заполнена доверху! Самое время подыскать ему сберегательный счет, чтобы положить на него монеты и банкноты и наблюдать, как растут деньги. Банки предлагают множество видов счетов для детей, чтобы побудить их вкладываться с семилетнего возраста.

У вас, конечно, есть свой собственный счет в банке, и поэтому вы можете показать ребенку две важные вещи:

• Место, где деньги хранятся и откладываются.

• Какие бывают процентные ставки, и как в результате растут деньги.

При открытии сберегательного счета обращайте внимание на:

Налоги и требования. Большинство детских счетов не облагаются налогами и не слишком требовательны по поводу минимального остатка на счете. Некоторые из них позволяют даже класть на счет монеты детям до определенного возраста.

Сберкнижки. К некоторым накопительным счетам прилагаются сберкнижки, так что ребенок сам может следить за балансом. Это важный инструмент для накопления.

Процентные ставки. Сберегательные счета должны приносить проценты, пусть даже небольшие. Когда ребенок начнет зарабатывать на счете, ему будет гораздо легче объяснить сложные проценты.

Объясните ребенку понятие процентных ставок

Когда вы вносите деньги в банк, он отдает ваши деньги в виде кредитов под проценты, которые можно считать арендной платой заемщика за пользование средствами банка. А банк точно так же платит проценты вам за использование ваших денег. Проценты берутся от суммы, которая лежит на вкладе. Например, если вы положили в банк 10 тысяч долларов, а ставка равна 2 % годовых, то через год банк выплатит вам 200 долларов (10 тысяч долларов × 0,02). Если оставить 200 долларов в банке, то вклад будет теперь равен 10 200 долларам. Если и дальше сохранять вклад в банке по той же процентной ставке, то еще через год он увеличится до 10 404 долларов (10 200 долларов × 1,02). Это и есть сложные проценты, когда доход за год включается в рост вклада на второй год.

Говорит Адам

Мы с женой учим наших детей, что однодолларовая купюра – это как семечко. Если ты потратишь семечко, то оно исчезнет навсегда. Но если ты «посадишь» семечко методами накопления и инвестирования, то оно может вырасти в денежное дерево, на котором будут расти сотни долларов. Детей волнует идея, что деньги могут вырасти в еще бóльшие деньги, а мы им рассказываем, как накопить с помощью процентов и дивидендов.

Когда наши дети были совсем маленькими, мы вложили их сбережения в акции и компании по управлению недвижимостью. Мы показали им квартальные отчеты, и они увидели, как словно по волшебству растут деньги. Дети так увлекаются, что они отказываются снимать свои деньги и тратить их на что-нибудь, покачивают головой и говорят: «Нет! Пусть растут… не трогайте семечко». Это станет для них надежным фундаментом для будущих вкладов и инвестиций.

Тест

1. Десятилетняя Дэнис говорит: «У меня есть 80 долларов. Я собираюсь купить коробку шоколада *Godiva*, как и хотела». Вы:

а. Позволите Дэнис купить шоколад, так как она честно на него накопила.

б. Заплатите за шоколад, и она сохранит свои деньги.

в. Не разрешите взять деньги из копилки, так как накопления предназначены на будущую учебу.

г. Объясните ей, что не стоит тратить 80 долларов на коробку шоколада, когда можно купить плитку за 10 долларов.

(а) 3 (б) 0 (в) 0 (г) 2

Если это действительно был план Дэнис – накопить на шоколад Godiva, и вы с ним в свое время согласились, тогда ничто не может остановить ее от покупки. Если вы договаривались не о покупке конкретного шоколада, или если вы хотите подарить еще 80 долларов, то это неправильно в обоих случаях. Плитка за 10 долларов будет гораздо более уместной. Проблема заключается в том, что цель накопления было недостаточно четко определена. Как и всегда, цель должна быть SMART (specific, measurable, attainable, realistic and timely) (конкретной, измеримой, достижимой, реалистичной и своевременной).

2. Ваш десятилетний ребенок спрашивает: «Почему бы тебе просто не снять деньги на банкомате?» Вы:

а. Скажете, что деньги не растут на дереве.

б. Скажете, что в банкомате нет денег.

в. Объясните, что банкомат – это как копилка, и денег там ограниченное количество.

г. Объясните, что вы не можете снимать деньги всякий раз, когда заблагорассудится.

(а) 1 (б) 0 (в) 3 (г) 1

Самое худшее, что можно сказать – это сказать неправду. Скажите ему, что банкомат – это как электронная копилка, в которую поступает ваша зарплата. Как и ваш ребенок, вы должны управлять своими ограниченными средствами для накопления, расходов и пожертвований.

3. Келли не кладет деньги в свою копилку последние две недели. Вы:

а. Настаиваете, чтобы она снова начала класть туда деньги.

б. Даете ей дополнительные деньги, чтобы положить их в копилку.

в. Проверяете ее бюджет, чтобы понять, нуждается ли она в

большем количестве денег.

г. Предлагаете ей дополнительный бонус за накопления: 20 центов за каждый доллар, который она положит в копилку.

(а) 2 (б) 0 (в) 3 (г) 2

Настало время, чтобы пересмотреть ее потребности. Если она не может откладывать деньги на покупку незапланированных вещей, то ее карманные деньги нужно увеличить. Если ее обязательные расходы не изменились, то следует настаивать, чтобы Келли продолжала копить. Предложение дополнительного бонуса действенно, но должно быть направлено только на определенные цели. Бонус не должен быть постоянным.

4. У Ника есть 2 тысячи долларов на сберегательном счете для оплаты обучения в колледже. Он хочет потратить половину на новый ***PlayStation.*** **Вы:**

а. Скажете, что его нынешний *PlayStation* и так работает хорошо.

б. Не разрешите, потому что накопления направлены на оплату обучения.

в. Поможете ему накопление на *PlayStation* считать краткосрочной целью.

г. Купите ему новый *PlayStation,* так как он проделал хорошую работу по накоплению на обучение.

(а) 1 (б) 3 (в) 3 (г) 0

Цель накопительного счета на обучение – это покрыть его стоимость в будущем. Ребенок не должен использовать деньги ни для чего другого, за исключением форсмажорных обстоятельств. Установите новую краткосрочную цель: накопить на PlayStation. Например, новый мотоцикл стоит несколько тысяч долларов, поэтому приходится увеличить продолжительность накоплений. Предложите ему проиндексировать накопления или купите ему PlayStation на день рождения, если он будет скоро.

Вывод

Научите своих детей, что накопление – это хорошее качество, к тому же оно может повлечь за собой приятные последствия. Позволяйте им тратить наличность после успешного накопления, даже если это оставит их совсем без денег. Разрешать покупать – это вознаграждение за их старания.

Конечно, вы могли бы просто дать им денег, если можете себе это позволить, но самостоятельно накопив, они научатся терпению, дисциплине и разумному обращению с деньгами.

Не забывайте одобрять ребенка, когда он копит деньги. Это означает, что ваш ребенок был в состоянии выбрать цель, копить на нее, а затем наслаждаться плодами своих трудов.

Глава 5
Расходы

Карманные деньги + Прочие доходы = Накопление + РАСХОДЫ + Пожертвования

Самая главная концепция денег

Чему самому главному надо научить детей в обращении с деньгами? Многие скажут: «копить деньги». Вы не совсем неправы, но лишь наполовину, так как бóльшая часть денег выделяется на расходы. Не менее важно объяснить, как потратить их с умом. Если даже не важнее.

Расходы в соответствии с бюджетом

Итак, вы сели рядом с ребенком и начинаете планировать, на что и сколько ему нужно потратить. На этом этапе больше нет необходимости делать что-нибудь еще, за исключением контроля. Он должен тратить разумно и в соответствии с планом.

Говорит Адам

Карманные деньги мы даем нашим детям только для удовлетворения основных потребностей, например: еда, канцтовары и транспорт. Что касается пожеланий – купить игрушки, игры и вкусности, то они должны заработать на них. Как? Например, выполняя несложные домашние обязанности и накапливая очки за хорошее поведение.

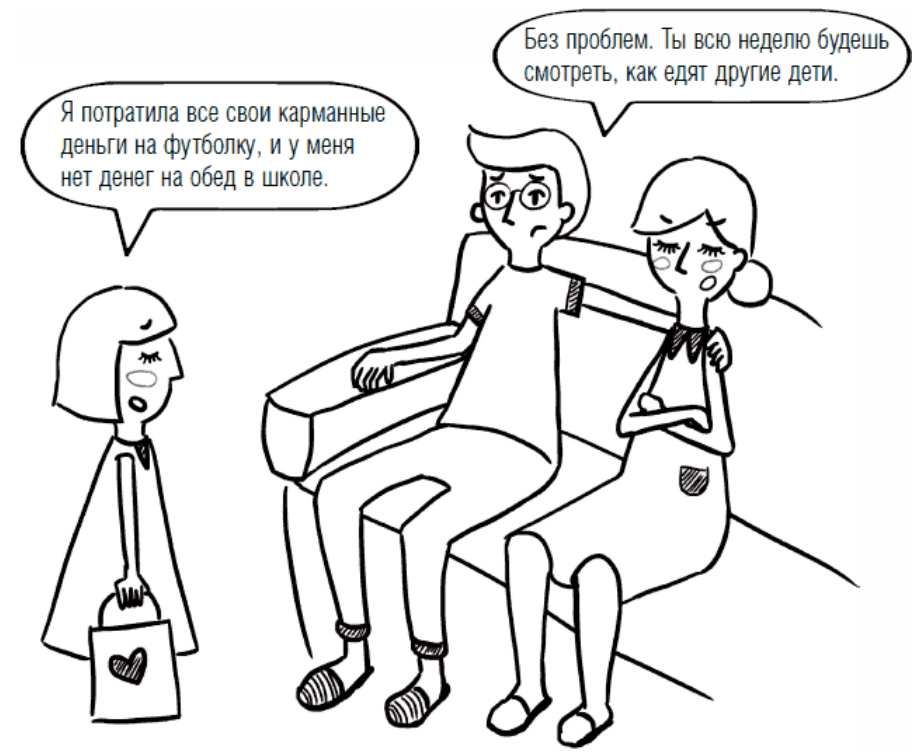
Чтобы действовать эффективно, нужно следить за соблюдением правил, которые мы установили для наших детей, и не уступать, когда они их нарушают. Однажды мы обнаружили, что дочка потратила все свои карманные деньги на конфеты и карточные игры. Когда мы это обнаружили, ей было отказано в карманных деньгах на еду в следующие три дня, мы посадили ее на хлеб и воду вместо полноценного обеда. Она усвоила важность урока: не тратить свои деньги на пустые развлечения и азартные игры.

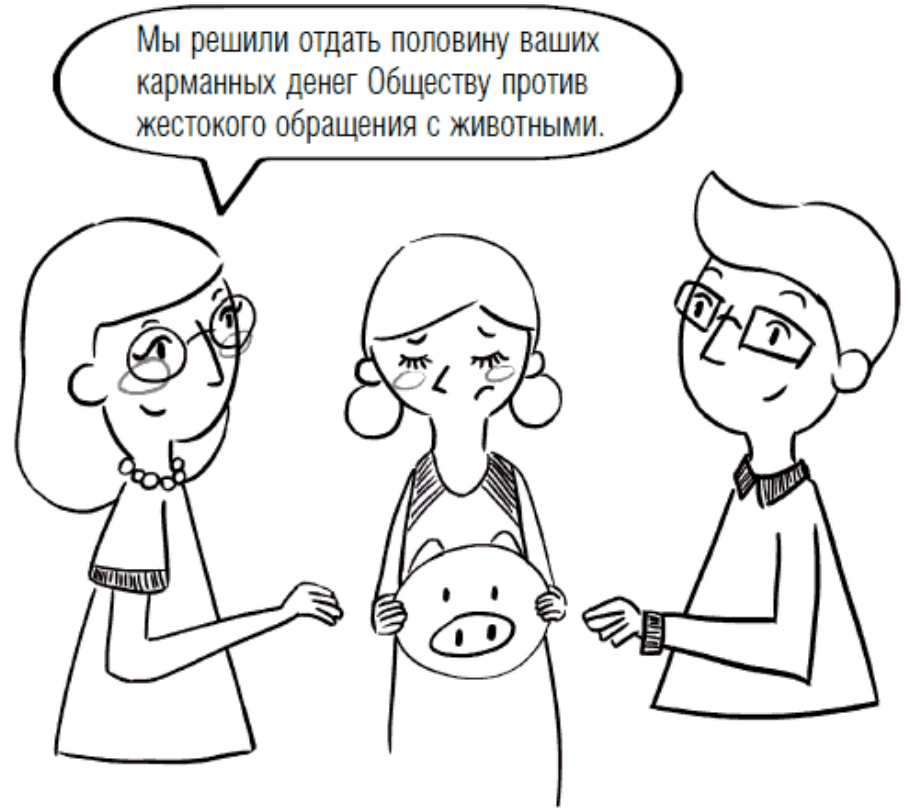
Позвольте им совершать ошибки как можно раньше

Научить тратить с умом удается только методом проб и ошибок, это может занять много времени (далеко не все взрослые освоили этот навык). Если вы даете своему ребенку карманные деньги и настаиваете на отчете обо всех тратах, то он никогда не

будет лично принимать решение и все обучение потеряет смысл.

Предположим, что ваша дочь тратит все свои недельные карманные деньги на карточки с покемонами. Три дня спустя она увидела пазл-головоломку, которую давно хотела. Что бы вы сделали? Не поддавайтесь на ее мольбы дать больше денег. На самом деле это прекрасно, ведь как раз это вы и пытались ей объяснить – она должна заранее планировать и следить за бюджетом. Хорошо, что она усвоит урок в детстве, когда последствия не так серьезны. Это совсем не страшно, если в десятилетнем возрасте у тебя нет денег на головоломку. Куда хуже, когда в свои 25 лет ты не можешь выплатить 25 тысяч долларов по кредиту.


Я потратила все свои карманные деньги на футболку, и у меня нет денег на обед в школе.
Без проблем. Ты всю неделю будешь смотреть, как едят другие дети.



Мониторинг расходования карманных денег

Родители должны понимать: как только деньги выданы, нужно отойти в сторону. Деньги больше не ваши, и только ребенок решает, как их потратить. Вы ведь хотите, чтобы он все самостоятельно решал насчет своих расходов.

Тем не менее стоит все-таки побеспокоиться о тратах своего ребенка. Но как сильно влиять на него? Можно ли настаивать, чтобы определенная часть карманных денег уходила на обед? Или чтобы он сам платил за билеты в кино? К сожалению, универсальных правил не существует.

С одной стороны, вы можете ни во что не вмешиваться и позволить ребенку принимать свои собственные решения. С другой стороны, можно установить правила распределения карманных денег между разными видами расходов. Это не так просто, и когда-нибудь вам захочется все бросить, но делать этого не стоит. Разумеется, ребенок должен знать, что вы немедленно прекратите выдавать карманные деньги, если он тратит их на сигареты, алкоголь или что-то незаконное.

Если я не могу тратить карманные деньги на пиво и сигареты, то почему ты можешь?

Журнал наблюдений за расходами

Предложите ребенку вести журнал ежедневного учета расходов. Купите ему блокнот, который всегда будет у него с собой. Пусть каждый день он начинает новую страницу и ставит дату. А вы в конце каждой недели сравнивайте записи с бюджетным планом.

Приобретенный предмет	Сумма	Запланированный или незапланированный

Перерасход (совершение незапланированных покупок)

Если у ребенка образуется перерасход, в основном из-за незапланированных покупок, то вам следует вмешаться и помочь скорректировать расходы. Скажем, дочка потратилась на наборы резиночек. Можно взять за правило, что как только у нее появится три набора, она должна каждый новый поменять на старый набор. А если она потратилась на книжки, то нужно установить, что у нее должно быть столько книг, сколько помещается на ее полке.

Пусть ваш ребенок станет бюджетным покупателем

Не разрешайте ребенку заплатить 100 долларов из накоплений за дорогую пару джинсов, а посоветуйте ему подобрать джинсы за 60 долларов на распродаже или прямо на фабрике и накопить 40 долларов на другие нужды.

Поощряйте ребенка обмениваться книгами и электронными играми со своими друзьями и обмениваться с ними одеждой, которая не в пору, а не приобретать новую.

Если дети еще слишком малы и меняться не умеют, то устройте вечер обмена игрушками и помогите им с выбором. У детей дошкольного возраста дома обычно полно игрушек, на которые они даже не смотрят.

Организация вечера обмена игрушками

Вечер обмена – прекрасный способ обменяться уже неинтересными или подержанными игрушками на новые, которыми ваш малыш сможет наслаждаться почти бесплатно. От этой ситуации выигрывают все. И вот как это происходит:

1. *Составьте список гостей*. Пригласите около десяти друзей, у которых есть дети примерно такого же возраста, как и ваши. Мы рекомендуем оставить детей дома, чтобы избежать нытья и истерик.

2. *Установите правила*. Каждый друг берет минимум пять игрушек, которые должны быть в хорошем состоянии. Это значит, например, что у пазлов все кусочки должны быть на месте. Пластмассовые погремушки должны быть совершенно чистыми. Выберите игрушки, которыми другие дети вполне могут наслаждаться, хотя ваши на них внимания больше не обращают. Вырежьте по билетику на каждую вашу игрушку, который позволит другим родителям выбрать одну из кучи. Если какая-нибудь чебурашка стоит намного дороже других, то добавьте еще один билетик за каждый доллар ее стоимости. К мишке за 5 долларов нужно добавить пять билетиков, чтобы его владелец мог потратить их на выкуп собачек.

3. *Демонстрация*. Расположите игрушки других родителей так, чтобы их было удобно рассматривать. Можно собрать в одном месте все водяные пистолеты, игрушки для мальчиков положить на стол, для девочек – на диване, а для малышей где-нибудь еще.

4. *Обменивайтесь*. Гостей можно пронумеровать для

организованного выбора игрушек. Или пусть они берут, что хотят, без очереди. Может вспыхнуть «битва» родителей за самые модные игрушки, но это бывает редко.

5. *Отдавайте*. Все оставшееся после вечера обмена можно отдать местному приюту или подходящей некоммерческой организации.

Вот еще несколько идей для вечера обмена: книги и одежда.

Время на обдумывание незапланированных расходов

Ребенок должен раздумывать о покупках так же, как и взрослый. Это помогает удержаться от опрометчивой траты денег. Допустим, что вы с дочкой зашли в магазин одежды. Там она видит блузку за 39 долларов, которую просто обязана заполучить. Настаивайте, чтобы она подумала еще дня три перед возможной покупкой. Вполне возможно, что через эти три дня она передумает. Но если она все еще хочет эту блузку, то будьте уверены – ей эта вещь действительно нужна и очень нравится, потому что дочка долго думала о покупке.

Не выручайте их

Нельзя сказать, что всех этих действий достаточно. Ни один из уроков не запомнится надолго, если вы будете нарушать бюджетный план и подкидывать ребенку еще денег, когда они потратят все до последнего. Дети должны усвоить, что им обязательно придется столкнуться с последствиями своего выбора. Чем раньше они усвоят этот урок, тем лучше.

Тест

1. Вы только что дали Мэтью карманные деньги на неделю. Он отложил часть денег для накопления и пожертвований, и теперь хочет потратить оставшуюся сумму на видеоигру. Вы:

а. Позволите ему купить видеоигру.

б. Предложите купить игру на день рождения.

в. Предложите оплатить часть покупки, чтобы он не потратил все свои карманные деньги.

г. Не разрешите ему покупать игру, ведь это не было запланировано.

(а) 0 (б) 2 (в) 1 (г) 3

Мало того что игра не была запланирована, но на такую покупку могут уйти все его карманные деньги. Как он проживет остаток недели без денег на еду и транспорт? Видеоигра наверняка будет стоить больше, чем ему выдано на неделю. Посоветуйте ему установить их как краткосрочную цель для накопления.

2. Сандра хочет лего за 50 долларов на день рождения. Вы:

а. Просмотрите сайт eBay – нет ли подержанного набора.

б. Возьмете деньги из ее копилки на этот набор.

в. Купите набор в магазине игрушек, ведь это ее день рождения.

г. Скажете бабушке, что она может купить для Сандры такой набор.

(а) 3 (б) 0 (в) 3 (г) 3

В день рождения для ребенка нужно приготовить его любимые сладости и засыпать его подарками. Эти 50 долларов за игрушку – вполне разумная цена.

3. Фредди потратил почти все свои карманные деньги на неделю в первый же день, и у него не хватает на обед. Вы:

а. Не дадите ему больше денег. Не будете его выручать.

б. Добавите денег и убедитесь, что теперь хватает на обед и другие необходимые вещи, но не более того.

в. Выдадите ему карманные деньги на следующую неделю, и потом две недели будете контролировать его расходы.

г. Объясните разницу между потребностями и желаниями и увеличите его карманные деньги на неделю.

(а) 2 (б) 3 (в) 3 (г) 0

Фредди нарушил бюджетный план и должен усвоить урок. Хотя и не следует его выручать, но все же нужно убедиться, что у него есть все предметы первой необходимости. Если у него

осталось на это сколько-то карманных денег, то не помогайте ему. Он не сможет покупать сладости, ходить в кино и на экскурсии всю неделю. Потом он будет более предусмотрительным.

4. Ваш двенадцатилетний сын очень добрый. Он пригласил за свой счет троих друзей на обед и в кино и остался без карманных денег. Вы:

а. Не помогаете ему. Это незапланированные расходы.

б. Добавите ему карманных денег. Хорошие поступки должны вознаграждаться.

в. Обратите его внимание, что друзья пользуются его добротой.

г. Объясните ему, что его доброта привела к перерасходу.

(а) 3 (б) 1 (в) 2 (г) 3

Излишняя благотворительность ничем не отличается от перерасхода. В конце концов, кто-то ведь должен платить. Если ребенок слишком часто демонстрирует свою излишнюю доброту, то ему нужно объяснить, что деньги просто утекают из его кармана и следует проявить сдержанность. Другой важный урок может показаться циничным, но, к сожалению, действительно есть друзья, которые используют отзывчивость в корыстных целях. Ваш ребенок должен усвоить, что некоторые люди, особенно взрослые, обманывают и жульничают.

Вывод

Правильно и грамотно потратить деньги – это означает понимать разницу между потребностями и желаниями. Мы рассмотрели эту ключевую концепцию в Главе 3 про планирование бюджета, но этот урок стоит повторить. Потребности – это такие вещи, как еда и транспорт. После их оплаты ребенок может оставить некоторое количество денег на то, что он очень хочет иметь. Обычно желаний больше, чем мы можем себе позволить, и ребенок должен выбрать самое важное для себя. Он вполне может усвоить еще в самом раннем возрасте, что денег на все никогда не хватит.

Каждый день дети сами решают, что носить, какие вкусности спрятать в укромном уголке, в какие видеоигры играть. Всегда есть различные возможности, и даже очень маленькие дети способны на правильный выбор. Если он будет одобрен, то в старшем возрасте ребенку будет проще принимать важные решения, так как у него уже есть опыт и появилась уверенность в себе.

Глава 6
Зачем жертвовать и зачем дарить

Карманные деньги + Прочие доходы = Накопления + Расходы + ПОЖЕРТВОВАНИЯ

Пожертвования – это ключ к счастливой жизни

Теперь ваш ребенок знает, сколько из своих карманных денег ему можно пожертвовать. (Мы используем слова «пожертвования» и «дарение» как синонимы.) Но он до сих пор спрашивает – зачем дарить, если ему еле-еле хватает денег на самого себя?

Дарение – это не урок, который можно выучить сегодня и применить уже завтра. Этому надо постоянно учиться, однако польза от таких регулярных упражнений длится всю жизнь.

Пожертвования – это часть подлинного счастья

В своем известном исследовании счастья психолог Мартин Селигман называет три вида существования, связанных друг с другом. Они приносят нам подлинное счастье – радостная жизнь, благополучная жизнь и осмысленная жизнь[7].

Радостная жизнь течет, когда человек получает позитивные эмоции о настоящем, прошлом и будущем. Вкусный банановый десерт или рождественские каникулы на пляже вызывают у нас эти эмоции. Такая жизнь сама по себе не приводит к подлинному счастью, но становится «вишенкой на торте».

Благополучная жизнь предполагает активную жизнь. Человек должен найти свои самые сильные стороны и таланты и по возможности их использовать. Если вы прекрасно разбираетесь в математике или хорошо общаетесь с людьми, то у вас может получиться активная и насыщенная жизнь. Используйте ваш дар для работы, любви, игры, дружбы и воспитания детей.

Осмысленная жизнь означает использование своих способностей для чего-то большего, не только для себя. Начните сотрудничать с общественной организаций, потратьте часть своего времени на помощь детскому дому или религиозному учреждению.

Почему и как нужно одаривать

На этом этапе нужно помочь ребенку понять, почему необходимо одаривать и как стать искренне добросердечным человеком. Это один из лучших способов дать вашему ребенку основу религиозной доброты, причем не важно, воспитаны ли вы в мусульманской, христианской, индуистской или какой-либо другой вере. Например, в христианстве есть принцип десятины – следует отдавать одну десятую часть своего дохода религиозной организации или на благотворительные цели. Если ваш сын получает 10 долларов карманных денег в неделю, он может пожертвовать на что-либо около 1 доллара.

«У меня нет столько денег, чтобы еще и отдавать!»

Ребенок может получать 5 долларов карманных денег в неделю, и 50 центов в копилке для пожертвований вовсе не такая уж большая сумма. Но напомните, что в результате все складывается:

• Имеет смысл дарить даже небольшую сумму. Один раз в месяц не выпить кофе в «Старбаксе» означает отложить 5 долларов или даже больше на благотворительность.

• Ваша дочь всегда может отложить мелочь, которую легко кинуть в копилку для пожертвований.

• Поставьте копилку для пожертвований на кухне. Попросите всех членов семьи бросать туда все мелкие деньги.

Говорит Адам

Мы считаем, что очень важно развивать у детей привычку быть щедрыми и подавать менее удачливым. Когда они соберут свои подарочные конверты с деньгами на китайский Новый год, мы попросим их выделить определенный процент на благотворительность (на храм, дом престарелых, детские дома и т. д.). Мы будем регулярно просить наших детей отдать кое-какие игрушки в малообеспеченные семьи. Сначала наши дети делали это немного неохотно: «Почему я должен отдать своего мишку?» Однако когда они начали дарить игрушки или деньги беднякам и их за это похвалили, дети почувствовали от этого радость. Это хорошая основа для будущего.

Дарение – это не только вопрос денег

Подрастая, дети начинают понимать, что не все живут в таких условиях, как они. И научатся жертвовать. Например, так:

• Они могут поделиться частью своих денег.

• Они могут помочь, отдавая другим свое время и энергию.

• Они могут отдать одежду и игрушки, которые им уже не нужны, другим детям.

Вот некоторые идеи:

Одежда. Заставляйте вашего ребенка периодически перетряхивать свой шкафчик и отдавать ненужные предметы одежды или игрушки в какую-то благотворительную организацию. Пусть он сам выберет, что хочет отдать. Вместе с ребенком отнесите все эти вещи в пункт сбора.

Помощь соседям. Обсудите вместе с дочкой, что она умеет делать – например, испечь печенье или вымыть окна. Она может это сделать для пожилого соседа или пожертвовать что-то в благотворительную организацию.

Благотворительная вечеринка по случаю дня рождения. Пусть гости принесут в подарок книги или плюшевого медведя, которые

будут пожертвованы местной благотворительной организации. Предложите ребенку самому решить, куда все это передать – в дом престарелых, дом инвалидов или куда-то еще.

Устройте волонтерские каникулы. Ваш ребенок мог бы учить английскому языку других школьников, чтобы помочь собрать деньги на строительство жилища для бездомных. Волонтерские каникулы принесут полезный опыт, у него появятся новые друзья, а идея дарения получит свое подтверждение[8].

Говорит Кеон

Я четыре года каждую субботу преподавал английский язык в доме престарелых. Я учил их английским песням *Twinkle Twinkle Little Star* и *Silent Night*, а потом мои пенсионеры выступали в других таких же домах. Многие из моих «студентов» психологически «застряли» в семидесятых и восьмидесятых годах прошлого века. Они так хотели учиться, что приносили с собой магнитофоны и все записывали, потому что очень сильно хотели свободно общаться со своими внуками. Моя дочь Сара училась в США и всякий раз по возвращении в Сингапур присоединялась ко мне и помогала преподавать или занималась там уборкой. Этот опыт совместной работы оказал на нее большое влияние. Сегодня она регулярно принимает участие в волонтерском движении в Аризоне, работает в различных благотворительных организациях, например, *March of Dimes* (помощь семьям с недоношенными детьми), *Toys for Tots* (игрушки для малышей) и в приютах для животных.

Воспитывайте щедрость

Знаете ли вы людей, которые могут ежемесячно жертвовать большие деньги, но не искренне? Мы можем заставить своих детей заниматься благотворительностью, но без щедрого сердца и искреннего желания помочь другим это превращается в лишение ребенка его любимых игрушек или денег. Нужно, чтобы дети отдавали что-то свое без принуждения и с радостью.

Мы имеем в виду примерно то же самое, что каждое Рождество делают Джек и его дети Пенни и Лукас.

Раз в год на Рождество Джек привозит их в детский дом, где они раздают бутерброды, старую одежду и игрушки, поют рождественские песни. Кроме того, дети осознают, как им повезло по сравнению с ребятами из детского дома. Это ежегодное путешествие дает всей семье чувство совершения благородного дела, и Джек совершенно счастлив.

Как вы думаете, хорошо или плохо Джек учит своих детей? Вот некоторые из наших идей.

Благотворительность должна быть регулярной

Сделайте благотворительность правилом, а не исключением. Дарить нужно не только в случае чрезвычайных ситуаций или чего-то в этом роде. Помогите своим детям понять, что протягивать руку помощи нуждающимся людям – это образ жизни, а не редкий поступок после какой-то катастрофы или подарок на Новый год.

Запомните, что когда вы дарите что-то другим, вы посылаете своим детям важный сигнал о своем отношении к благотворительности. Если дети видят, как вы регулярно отдаете, и часто слышат об этом, они будут поступать точно так же. Планируйте семейные посещения, например, приюта для бездомных. Выделите на них время и сделайте приоритетом.

Джек может использовать и другие формы семейной благотворительности, и на более регулярной основе. Например, раз в месяц посещать детский дом.

Благотворительность должна доставлять ребенку удовольствие

Дети должны видеть, как их деньги идут на благое дело, и ощущать, что их поступки приносят пользу другим. Кроме того,

им лучше всего делиться своими талантами в той области, которая им больше нравится.

Джек знал, что Пенни и Лукасу нравится готовить сэндвичи и петь. Они с удовольствием готовили для малышей и пели на рождественских концертах. Но если они вместе будут посещать детский дом раз в месяц, то детям придется взять на себя некоторые обязанности по хозяйству, от которых они не в восторге, например, уборку. Придется признать, что благотворительность иногда заставляет выйти из зоны комфорта.

Благотворительность должна быть искренней

Дети должны дарить, когда они действительно этого хотят. Никогда нельзя заставлять их делать это. И плохо, если они будут что-то отдавать, следуя моде – например, когда жертвуют пострадавшим от землетрясения только потому, что так сделала пара известных актеров.

Благотворительностью нельзя заниматься для саморекламы (как красиво казаться самому себе великодушным!). Ребенок

должен понять, что нужно не просто отдать то, от чего и так следует поскорее избавиться. Центр по сбору пожертвований – НЕ мусорное ведро. Игрушки и одежда, которую Пенни и Лукас собираются отдать, должны быть настолько хороши, чтобы они и сами были рады получить их в другой ситуации. Это никак не должны быть кукла без рук или колода карт без короля червей.

Всегда посвящайте своего ребенка в то, что вы решили подарить

Позвольте вашему ребенку решать, что для него важнее, и найдите соответствующие благотворительные организации. Обсудите с ребенком общемировые проблемы. Может быть, он захочет помочь в поиске лекарства от определенного заболевания?

Или пожертвовать художественной галерее? Или поддержать религиозную организацию? Такое обсуждение поможет ребенку определить, в какой области он хочет оказывать помощь. Затем найдите благотворительную организацию, которая занимается проблемами, беспокоящими его. Вы можете вспомнить о какой-нибудь хорошо известной благотворительной организации.

Что касается Пенни и Лукаса, то год назад их дедушка умер

от сердечно-сосудистого заболевания, и они хотят пожертвовать деньги «Фонду Сердца». При этом они всегда рады встречам с детьми из детского дома.

Тест

1. Мэтью увидел первоклассную бейсболку за 40 долларов. Он хочет ее купить и собирается отдать 20 долларов из своих денег на благотворительные цели. Он предпочитает тратить на себя, чем на других. Вы:

а. Предложите ему накопить на эту вещь.

б. Откажете ему в покупке.

в. Проанализируете ситуацию и объясните Мэтью причины благотворительности.

г. Купите ее и вычтете 20 долларов из карманных денег на следующей неделе.

(а) 2 (б) 2 (в) 3 (г) 1

Совершенно ясно, что незапланированные покупки не следует учитывать при определении расходов. Это могло бы нарушить бюджетный план и распределение карманных денег. Незапланированные покупки следует делать только на накопленные деньги. Однако бывают случаи, когда покупать надо немедленно, например, это последняя бейсболка в магазине. Тогда можно сделать исключение. Но убедитесь, что ребенок понимает – эти 20 долларов будут вычтены из его карманных денег или удержаны как-то по-другому. Самый лучший урок – это помочь Мэтью понять важность благотворительности, которую он еще не ценит. Могут потребоваться годы, чтобы урок не прошел даром, но удовлетворение от сделанного того стоит.

2. Вы с десятилетней Сюзанной посещаете дом престарелых каждое первое воскресенье месяца. И всегда в доме престарелых нужно хорошо вымыть пол. Это утомительное занятие для Сюзанны, она более охотно поможет на кухне. Вы:

а. Готовите вместе с ней на кухне.

б. Позволите ей помочь на кухне взамен мытья полов.

в. Предложите ей разделить мытье пола между другими волонтерами.

г. Настаиваете на мытье пола, так как волонтерская работа не предполагает веселье.

(а) 1 (б) 2 (в) 3 (г) 2

Должен быть установлен разумный баланс между необходимостью что-то сделать и тем, что делать комфортно. Если бы волонтерство было только удовольствием, то вокруг было бы полно волонтеров. В конце концов, полы и окна ведь нужно вымыть. Но ко всему надо подходить разумно. Для Сюзанны хорошим вариантом может стать мытье пола через месяц или

мыть пол лишь часть времени при посещении дома престарелых.

3. Ваш сын Джон не хочет поделиться игрушками со своим другом Джеком, который пришел к нему в гости. Вы:

а. Накажете Джона за это.

б. Удалите его несколько любимых игрушек.

в. Пообещаете Джону мороженое, если он поделится своими игрушками.

г. Заставите Джона поделиться, так как это обязанность каждого члена семьи.

(а) 1 (б) 3 (в) 1 (г) 1

Дети привязываются к вещам, как и вы к любимой кофейной кружке. Если ребенок отказывается поделиться своим любимым игрушечным грузовиком, то это не значит, что он эгоист. Он всего лишь поступает соответственно своему возрасту. Чтобы избежать истерики, посоветуйте ему спрятать некоторые из самых любимых игрушек до прихода друзей. Объясните, что этими игрушками он не обязан делиться, а затем уберите их и убедитесь, что осталось еще много игрушек, которыми Джон согласен поделиться. Вы не должны наказывать его. Пусть он решает эту проблему самостоятельно вместе с другими детьми. Когда Джон жадничает, друзья наверняка будут очень недовольны. Вскоре он усвоит, что быть хорошим другом не так легко и надо идти на компромисс. Пообещать мороженое может стать хорошим вариантом, но нельзя использовать подкуп слишком часто. Иначе он будет всегда ждать награду, когда надо будет чем-нибудь делиться.

4. Ваша дочь Роза очень любит делать подарки, она тратит на друзей все карманные деньги на неделю. Вы:

а. Скажете ей, что следует тратить и распределять деньги в соответствии с бюджетом.

б. Постараетесь выяснить, не вынуждена ли она дарить деньги и над ней издеваются, если не отдает.

в. Позволите ей продолжать и добавите карманных денег, так как хорошие поступки должны быть всегда вознаграждены.

г. Будете давать ей карманные деньги на день, а не на неделю, пока она не научится регулировать расходы и подарки.

(а) 2 (б) 3 (в) 1 (г) 3

Если ваш ребенок жадина, то он быстро заметит, что другие дети не хотят с ним играть. Но если от него постоянно требуют денег, то ему следует научиться говорить «нет». Требовать от Розы оставаться в рамках бюджета можно, только если известна причина перерасхода. Дарение должно быть ограниченным, особенно если сумма на это была заложена в бюджетный план карманных денег. Пополнение их нарушает план расходов. Если у

Розы есть проблемы с распределением и она еще не справляется с крупной суммой, то следует разбить ее на мелкие части и выдавать ежедневно.

5. Ваша зарплата невелика, и вы живете в режиме жесткой экономии. Размер карманных денег Зака недостаточен, чтобы позволить ему много откладывать на благотворительность. Вы:

а. Предложите Заку уменьшить его расходы и/или накопление, чтобы все-таки удавалось выделять деньги на благотворительность.

б. Настаиваете, чтобы он выделял хоть сколько-то денег, пусть даже совсем немного.

в. Предложите ему ничего не откладывать до лучших времен.

г. Посоветуйте ему заниматься благотворительностью, выполняя поручения престарелых соседей.

(а) 3 (б) 3 (в) 1 (г) 3

Существует много способов сделать хороший поступок. Благотворительность – это не только вопрос денег. Вместо них можно использовать свое время и энергию, чтобы помочь соседям. Дарить что-то можно каждый день. Несколько центов в день дают несколько долларов в месяц.

Вывод

На планете живет множество несчастных людей. Больше 6 миллионов детей умирают каждый год от болезней, которые можно было предотвратить, и более миллиарда человек не имеют доступа к чистой питьевой воде[9]. Но можно помогать другим людям. Объясните это детям. При этом ребенок заведет новых друзей, обретет чувство гордости и будет радоваться жизни.

Имейте в виду, что дарить нужно, прежде всего, у себя дома. Чарльз Диккенс сказал: «Благотворительность начинается дома, а справедливость по соседству». Если мы действительно хотим сделать мир лучше, надо вести себя вежливо с соседями, а свою семью встречать с улыбкой. На свете так много людей, которые отдают тысячи долларов на благотворительные цели, но не делятся теплом и деньгами со своими близкими.

Глава 7
Прочие доходы

Карманные деньги + ПРОЧИЕ ДОХОДЫ = Накопление + Расходы + Благотворительность

Помимо карманных денег, у детей есть и другие источники дохода, например, это подарки на день рождения и незапланированные гостинцы от бабушек и дедушек. Эти дары являются хорошим, но не регулярным вариантом побочных доходов. Родители могут научить своих детей зарабатывать

дополнительные деньги, используя собственные усилия или с помощью инвестирования.

Зарабатывание денег своими собственными силами

Родители должны поощрять детей работать, даже если они могут их полностью обеспечить. Старая поговорка гласит: «Истинную ценности денег не понять, пока их не заработать». Если ребенок самостоятельно зарабатывает, то он начинает на деле понимать ценность денег, которые не растут на деревьях.

Когда дети могут начать работать?

В какой-то момент ваш ребенок сам почувствует, что карманных денег не хватает на расходы и накопления, и захочет заработать еще. Именно тогда он и может начать работать.

Регулярный заработок на каникулах – это отличный способ привить детям чувство ответственности. Им нужно объяснить, как вести себя в коллективе и как правильно обращаться с деньгами.

Вам нужно изучить законы о детском труде и все правила о работе несовершеннолетних. Например:

• В Сингапуре дети от 12 лет и старше могут выполнять легкую работу в непромышленных отраслях. Например, с 14 лет они могут работать в «Макдоналдсе». Детям до 14 лет не разрешается работать на предприятиях, если только это не семейный бизнес, где заняты исключительно члены семьи[10].

• В Гонконге дети до 12 лет вообще не могут работать нигде, кроме индустрии развлечений.

Подготовка к работе

Подготовьте своего ребенка к работе, чтобы он добился на ней успеха и у него росла уверенность в себе. Помогите ему составить список задач и навыков, подходящих для его возраста. Используйте следующий список вопросов.

Список вопросов (заполняется вашим ребенком)

1. Что я буду делать?
2. Что мне нужно знать для этого?
3. Когда я открою собственный бизнес?
4. Как будет называться мой бизнес?
5. Нужны ли вообще мои продукт или услуга?
6. Кто будет моим клиентом?
7. Кто еще этим занимается?
8. Насколько они заняты?
9. Насколько буду занят я?
10. Сколько времени займет каждая работа?
11. Сколько денег я хочу заработать?
12. Какое оборудование мне понадобится?
13. Сколько денег нужно, чтобы открыть свой бизнес?
14. В какой помощи родителей я нуждаюсь?
15. Требуется ли мне помощь других людей?
16. Как я буду рекламировать свои услуги?

Если ваш ребенок мечется в поисках работы, то нужно выяснить, понимает ли он, как себя подать, и достаточно ли он вежливо общается с работодателем. Он должен посетить известных вам людей, например, соседей и родственников. Напечатайте визитки с его фотографией. Поверьте, его перспективы могут быть впечатляющими.

Позвольте мне представиться…

Напечатайте визитку и резюме

Я – Генри Гопал, мне двенадцать лет, я репетитор по английскому языку и математике. Последние два года я обучал свою младшую сестру и других детей в начальной школе с 1-го по 4-й класс (с 6 до 10 лет). Я ответственный, добросовестный преподаватель и люблю детей.

Вы можете найти меня по телефону + 65 1234 5678. Лучшее время для звонка от 16:00 до 19:30. Я беру 10 долларов в час, и большинство моих учеников стали отличниками.

Если вы захотите поговорить с моими рекомендателями, то я готов сообщить вам их имена и контактную информацию.

Ребенок должен подходить к поиску работы так же, как и взрослый. Воспринимайте репетиторство как проект, который ребенок выбрал самостоятельно. Выясните, что должен уметь хороший репетитор и соответствует ли этим критериям ваш ребенок. Например, такой репетитор:

• Оказывает помощь в процессе обучения, а не делает работу за ученика.

• Хорошо знает методы преподавания: он должен убедиться, что ученик знает, чего от него ожидают, наладить связь с учеником.

• Внимательно выслушивает ученика и понимает задание, прежде чем помогать ему.

Навыки вашего ребенка, его хобби и таланты должны соответствовать возможностям заработка денег. Это ключевой момент. Вот несколько идей насчет работы у себя дома, у соседей и вообще где угодно.

Заработок на дому

Можно выполнять дополнительные домашние обязанности. Вытирать пыль с мебели, мыть полы и чистить обувь – все это хорошие идеи. Обсудите с ребенком самые подходящие для него обязанности, за которые он может получать от 5 до 10 долларов в час.

В Сингапуре не существует минимальной зарплаты, однако для дворников средняя заработная плата на сегодняшний день составляет 1000 долларов. Если рассматривать эту сумму в качестве ориентира, то льготная ставка может быть 250 долларов в неделю, 50 долларов в день или 6,25 доллара в час. Помните, что эти дополнительные обязанности по хозяйству должны выполняться сверх того, что дети должны и так делать для поддержания чистоты в доме.

Говорит Кеон

У нас есть много старых фотографий. На одной из них изображен мой отец в семидесятых годах прошлого века, когда он купает Спуки – нашу первую собаку. На другой – моя мама в свои сорок лет катается на роликовых коньках. Это был первый и последний раз, когда я видел ее на роликах. На каникулах, когда Саре было десять лет, я посоветовал ей попросить дедушку подписать каждую фотографию. Это было прекрасное дело для них обоих.

Можно также продавать свои вещи через интернет. Введите в поиске «продажа подержанных вещей» или «продажа подержанных книг», и вы обнаружите множество интернет-сайтов, на которых ваши дети могут продать их некогда любимые, но мало использованные вещи. Вы и сами сможете следить за

«горячими» новинками по привлекательным ценам!

Заработок денег по соседству

Распродавайте вещи. У детей полно игрушек в глубине их шкафчика, которыми они не играют месяцами или годами. А также одежды, из которой они выросли. Узнайте о блошиных рынках в вашем районе, зарезервируйте там место и наслаждайтесь веселым днем вместе с семьей.

Быть на побегушках и выполнять работу для ваших соседей. Это тот случай, когда нужно оповестить обо всем своих соседей. Если мистер или миссис Суранди из соседнего дома знают, что полный энтузиазма и хорошо воспитанный мальчик будет счастлив помыть их машину, купить молоко в супермаркете или вытереть пыль на книжных полках, то они могли бы не просить о помощи членов своей семьи. Посетите соседей, которых вы знаете (избегайте незнакомых!), вместе со своими детьми и объясните, что они ищут подработку. Большинство людей хотят что-то сделать, но все время откладывают. Возможно, ваши дети могли бы им помочь.

Заработок денег с использованием технических навыков

Учить компьютерной грамотности и использованию смартфона. Сегодня дети пользуются компьютерами с раннего возраста, легко устанавливают у себя новейшие приложения для обработки текста и работы с таблицами в школе. Скажите своим пожилым друзьям и родственникам, что ваш ребенок может научить их делать презентации в PowerPoint, загружать музыку и фильмы на их смартфон или сохранять цифровые фотографии в Облаке или в Facebook.

Продажа поделок или выступления. Если ваши дети художественно одарены, то найдите этому хорошее применение. Мы знаем одного автора детских книг, который нанял ребенка в качестве художника для своего нового сборника. Мы знаем мальчика, который на пианино играет марш Мендельсона на свадьбах.

Какой опыт получают дети, зарабатывая деньги своими собственными силами

Даже если у вас есть деньги, позвольте своим детям

зарабатывать дополнительные деньги – это прекрасный способ подготовить их ко взрослому миру. Ребенок научится подавать себя, узнает ценность денег, заработанных собственными силами, и даже поймет, чем он хочет заняться в будущем. А главное – поймет, что деньги появляются не из воздуха, но можно заработать благодаря навыкам и энтузиазму.

Зарабатывание на инвестициях

Когда у ребенка появились деньги, которые не нужно вносить в накопления, он может заняться инвестированием. Инвестирование означает покупку ценных бумаг, стоимость которых может постоянно расти. Например, ребенок приобретает на eBay комиксы про Супермена 1959 года выпуска и затем наблюдает за их растущей (надеюсь) ценой. Большинство взрослых покупают акции и облигации, это самый обычный способ вложения средств. Просто потому, что акции и облигации можно легко приобрести на крупных фондовых биржах, например, Сингапурской бирже (SGX). У детей очень популярны игрушки, комиксы производства крупных компаний, например, «МакДональдс», «Маттель» (создатели Барби) и «Уолт Дисней», а их акции тоже котируются на бирже.

Объясните смысл инвестирования своим детям

Инвестирование означает потратить деньги с пользой, покупая ценные бумаги, которые будут расти в стоимости и обеспечат длительный и стабильный доход. Этого определения вполне достаточно для взрослого человека, но как объяснить смысл вложения в акции или облигации десятилетнему ребенку?

Задача родителей – убедить своих детей, что вкладывать

деньги имеет смысл, хотя тратить их приятнее. Можно объяснить ребенку, что при инвестировании он может заработать больше, чем сделает это собственными силами. Но приносит ли инвестирование приличный доход в течение длительного времени? Давайте в качестве примера рассмотрим продукцию фирмы Mikey Sport Shoes.

Все любят спортивную обувь для бега и игр с мячом. Как инвестировать в компанию по производству спортивной обуви, чтобы увеличивать доход в течение длительного времени? Именно так можно объяснить ребенку суть инвестирования.

Как работает инвестирование

Итак, имеется компания Mikey Sport Shoes, которая делает спортивную обувь. Компания обращается к группе людей, которые собираются вместе для достижения общей цели бизнеса, например, продавать гамбургеры или предоставлять компьютерные услуги.

Если в компании десять рабочих и каждый делает одну пару обуви в месяц, то всего за месяц будет выпущено десять пар обуви. Если количество работников увеличить до двадцати, то можно произвести двадцать пар обуви. Сейчас компания производит вдвое больше, чем раньше, исключительно из-за увеличения штата.

Но предположим, что специалисты компании внедрили особую технологию, которая сокращает время для производства одной пары обуви. Теперь каждый работник может сделать три пары обуви. Mikey Shoes выпускает теперь до шестидесяти пар обуви в месяц.

Это один из самых фундаментальных принципов инвестирования. Увеличение штата и новая технология приводят к росту производства. Поскольку один или оба этих фактора постоянно растут и совершенствуются, мы можем ожидать, что в долгосрочной перспективе стоимость активов компании пойдет вверх.

Когда компаниям нужно привлекать средства?

Когда компаниям понадобятся деньги на новое оборудование или наем работников, они выпускают акции и облигации. Покупатели этих ценных бумаг являются, в сущности, кредиторами компании. Акции и облигации – два из самых распространенных инструментов для инвестирования.

Владение акциями

Покупатель акций становится одним из владельцев или акционеров компании. Конечно, акционер не управляет компанией, которая находится в ведении штатных сотрудников и менеджеров, нанятых для руководства этой организации. Когда компания успешно продает обувь и приносит прибыль, директор обычно принимает решение о расширении бизнеса и для этого увеличивает закупку сырья, чтобы произвести больше обуви. Возможно и распределение прибыли в виде дивидендов – ежегодной премии акционерам.

Акционер постоянно рискует, потому что доходы компании далеко не всегда предсказуемы. Они могут быть выше в одни годы и ниже в другие, то есть стоимость компании с годами меняется. Если купить акций на 1000 долларов и продать их через пять лет, то они могут стоит больше 1500 долларов, или 500 долларов, или что-то среднее.

Год	1	2	3	4	5
Цена	1000 долларов				?
Дивиденды	?	?	?	?	?

Тем не менее многочисленные исследования убедительно показали, что больше всего можно заработать на длительном инвестировании в акции.

Владение облигациями

Mikey Shoes может взять деньги взаймы, а не выпускать акции. Для этого компания продает (или выпускает) облигации, а инвестор их покупает. Компания занимает деньги на определенное время, причем каждый год регулярно выплачивает проценты. Весь первоначальный долг возвращается инвестору в конце срока выпуска облигаций.

Предположим, что Mikey Shoes продает облигации сроком на пять лет под 5 процентов годовых. Если купить облигаций на 1000 долларов, тем самым кредитуя Mikey Shoes на 1000 долларов, то компания будет выплачивать по 50 долларов в год в течение пяти лет. Через пять лет эти 1000 долларов возвращаются. Инвестируя в облигации, можно точно знать,

сколько денег будет получено с самого начала покупки. Поэтому облигации считаются более безопасными, чем акции.

Год	1	2	3	4	5
Цена	1000 долларов				1000 долларов
Дивиденды	50 долларов	50 долларов	50 долларов	50 долларов	50 долларов

Начало инвестирования

В Сингапуре с 18 лет можно торговать акциями и облигациями, зарегистрированными на Сингапурской фондовой бирже. Многие родители беспокоятся, что их дети подросткового возраста имеют собственные счета и не спрашивают разрешение на торговлю ими. Страшно? Да, но подростками можно руководить.

Существуют безопасные ценные бумаги, которые могут понравиться ребенку, и он начнет инвестирование с них. Помогите ему. Вот несколько идей:

Покупайте акции компаний, которые любит ваш ребенок. Например, Apple и Nike.

Инвестируйте в паевые фонды. Паевой инвестиционный фонд – это группа инвесторов, которые вкладываются только в определенные акции и облигации. Например, они могут сосредоточиться на китайских акциях, или на международных облигациях, или на компаниях, занимающихся производством предметов роскоши. В Сингапуре можно инвестировать, открыв персональный счет в паевом фонде, например, Fundsupermart. Минимальный возраст для этого – 18 лет. После открытия лицевого счета заведите отдельный портфель для вашего двенадцатилетнего ребенка, который пока еще не может иметь собственный лицевой счет. Для этого нужно всего лишь на своем личном счете обозначить расчетный счет получателя. Расчетные счета получателя средств будут управляться только вами, но ребенок может наблюдать за своими инвестициями в своем собственном портфеле.

Можно торговать на биржевом инвестиционном фонде (ETF). Фонд ETF позволяет купить небольшой кусочек экономики Сингапура. Вот как это работает. Руководство фонда отслеживает

изменения фондового индекса, например, Straits Times (STI). Индекс STI оценивает корзину из тридцати крупнейших компаний, зарегистрированных на бирже SGX. Эти компании работают в тех отраслях производства, которые обеспечивают развитие экономики Сингапура. Но когда экономика Сингапура переживает трудности, STI снижается. Вы можете принять участие в работе ETF и следить за изменениями STI на Сингапурской бирже, причем минимальный возраст для открытия торгового биржевого счета – 18 лет.

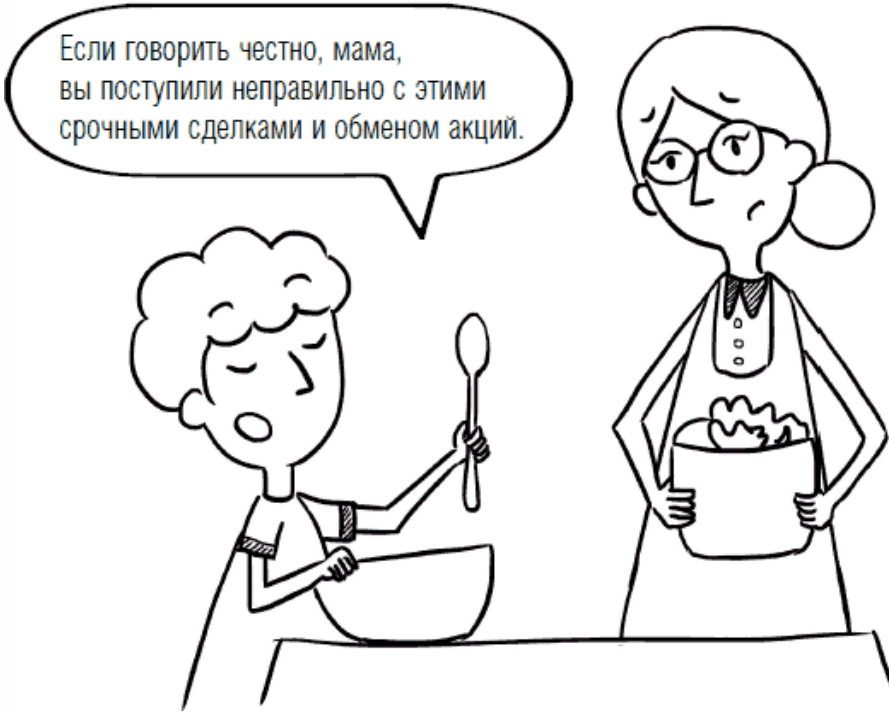
Стать успешным инвестором

Всегда помните о трех важных вещах:

Подтверждение слов делом. Если вы проповедуете экономию и аккуратность, но все время занимаете деньги и пускаете детям пыль в глаза, они это быстро заметят. Если вы живете экономно и показываете им, как отложить удовольствие от какой-нибудь покупки, дети будут вести себя точно так же при собственном инвестировании. Джон Богл – легендарный основатель Vanguard, считает, что не нужно слишком долго объяснять детям про инвестирование, они очень умны и наблюдательны. Вы либо оправдываете их ожидания, либо нет. Так что подтверждайте слово делом.

Продолжайте учиться. Инвестирование означает заставить деньги работать на вас так, чтобы не приходилось идти на вторую работу или работать сверхурочно. Именно поэтому необходимо всю жизнь учиться инвестированию и постоянно обсуждать это с детьми. Успешные инвесторы, например Уоррен Баффет и Питер Линч, написали про это книги, которые вдохновляют и учат необходимым навыкам.

Будьте проще. Не нагружайте ребенка жаргоном с Уолл-стрит. Просто объясните, что владение акциями – это как владение кусочком компании, которая производит их любимые товары. Детям не интересны термины «диверсификация» или «рыночная капитализация». Ребенок просто спросит: «Как я могу купить акции?» Или: «Сколько стоят сейчас мои инвестиции?»



Говорит Адам

Я учу своих детей получать доход, правильно расходовать и инвестировать с помощью настольных игр «Монополия», «Игра в жизнь» и «Денежный поток». В ходе игры можно наблюдать за их привычками в обращении с деньгами. Можно научить их, как покупать дешево и продавать дороже, как инвестировать в активы, чтобы в будущем получить пассивный доход. Эти бесценные уроки могут проходить в увлекательной игровой форме и объединяют всех членов семьи.

Что усваивают дети, зарабатывая деньги путем инвестирования?

Идея инвестирования состоит в том, чтобы деньги нашли хорошее применение. Находясь в бездействии, они теряют свою ценность из-за инфляции. Существует много инструментов для инвестирования: акции, облигации, паевые инвестиционные фонды и ETF, которые не требуют вложения большого количества

денег.

Однако инвестирование связано с риском, а потери могут разорить даже опытных вкладчиков. Именно поэтому хорошее понимание процесса имеет решающее значение не только для детей, но и лично для себя. Ребенок должен ориентироваться на вас, поэтому необходимо постоянно учиться правильному обращению с деньгами, особенно когда вы неуклонно движетесь к пенсии.

Инвестирование позволяет детям получить дополнительный доход к своим карманным деньгам. Если с малых лет приучать ребенка к инвестированию, то этот опыт станет бесценным для финансового будущего вашей семьи.

Тест

1. Вы хотите заставить своего шестнадцатилетнего Джонатана работать на каникулах, чтобы он не болтался весь день в торговом центре, уткнувшись в видеоигру. Он отказывается, даже если хочет получить больше денег. Вы:

а. Узнаете, какой работой он мог бы заняться.

б. Сократите карманные деньги, чтобы стимулировать его работать и зарабатывать.

в. Заставите его найти работу, чтобы он не тратил впустую время на каникулах.

г. Позволите ему не форсировать события. Он в любом случае будет работать всю жизнь.

(а) 3 (б) 1 (в) 1 (г) 2

Почти все люди любят работать, если видят пользу от своей деятельности и при этом зарабатывают. Нужно помочь Джонатану найти то, чем бы ему понравилось заниматься. Если он любит встречаться с людьми в торговом центре и обсуждать видеоигры, то он наверняка сможет получить удовольствие от работы в магазине электроники. Никогда не урезайте его карманных денег, потому что работа на каникулах не должна влиять на их регулярность. Не заставляйте его где-то работать, а предложите выполнять дополнительные обязанности по дому и заработать немного денег.

2. Ваша пятнадцатилетняя Стефания устроилась на неполный рабочий день в ресторан быстрого питания. Условия работы таковы, что она должна дежурить один выходной день каждую неделю, даже в течение учебного года. Ей так нравится работать и получать деньги, что она хочет быть занята еще больше. Вы:

а. Посоветуете ей прекратить работать, пока она не определит свои приоритеты в жизни.

б. Ограничите количество часов работы, чтобы не ухудшить оценки в школе.

в. Позволите работать сколько угодно до тех пор, пока она хорошо учится и полноценно отдыхает.

г. Ограничите количество часов работы, но будете выдавать больше карманных денег и покрывать разницу.

(а) 1 (б) 3 (в) 2 (г) 2

Работать даже в течение учебного года – это отличная возможность освоить полезные навыки, получить важный опыт и дополнительные деньги на карманные расходы. Но, как и во всем остальном, нужно соблюдать баланс между школой и работой. Вы

должны согласиться, что дочке не следует работать больше, чем определенное количество часов в неделю. Она должна хорошо выполнять школьные задания и достаточно отдыхать. Ее карманные деньги нельзя увеличивать только потому, что она хочет больше. Карманные деньги строго запланированы в бюджете.

3. Ваша двенадцатилетняя Сэлли помыла кухню соседа за деньги. Но сосед сказал, что Сэлли делает работу не очень хорошо и он вынужден убирать за нее. Вы:

а. Накажете Сэлли, дав ей дополнительную работу по дому.

б. Поговорите со своим соседом, как улучшить работу Сэлли.

в. Скажете соседу, что Сэлли еще ребенок и не нужно слишком придираться.

г. Выясните, почему Сэлли не очень хорошо работает. Возможно, она просто не умеет убираться.

(а) 1 (б) 3 (в) 1 (г) 3

При поиске работы Сэлли нужно ясно себе представлять, что она делает хорошо, а что – не очень, а вы должны знать о запросах соседа. Как и на любой «взрослой» работе, необходим компромисс между этими двумя моментами, который можно найти при подписании соглашения Сэлли с соседом. А еще вам надо выяснить, не подходит ли Сэлли лучше для другой работы. Мы знаем детей, которые любят убираться, и знаем иных, которым нравится физическая работа на улице. Постарайтесь найти баланс между способностями вашего ребенка и его интересом к работе, но имейте в виду, что иногда не следует быть слишком привередливым при поиске заработка.

4. Вы открыли расчетный счет получателя своему сыну Терри, но он не испытывает вообще никакого интереса к инвестированию. Вы купили акции компании «Макдоналдс», а ему это не интересно. Вы:

а. Выясните, почему у Терри не возник интерес.

б. Объясните про рост денег, которые он кладет на счет из своих сбережений.

в. Закроете счет и найдете другое время для обсуждения этого вопроса.

г. Продолжите инвестировать самостоятельно и найдете повод рассказать Терри, как удачно идет процесс.

(а) 3 (б) 3 (в) 2 (г) 3

Люди, которые заставили собственные деньги работать на себя, принципиально отличаются от тех, у кого едва хватает до зарплаты. Если у вашего ребенка есть задатки эффективного предпринимателя, то возможно, что в один прекрасный день они проявятся. Инвестирование денег – это важный навык, который

нужно использовать на протяжении всей жизни, так что постарайтесь выяснить, почему Терри это не по душе. Если это только груда пугающих чисел, то сходите вместе с ним в «Макдоналдс», акции которого он мог бы купить. Ваш сын поймет, что зарабатывал бы деньги на каждом проданном гамбургере или мороженом. Пусть он начнет откладывать на долговременный счет некоторую сумму из своих карманных денег. Рассчитайте ее таким образом, чтобы он увидел, когда его сбережения увеличатся в два раза. Как говорится, «вы должны питаться тем, что сами готовите». То есть вы должны сами заниматься инвестированием и быть впереди вашего ребенка на два, три, четыре шага дальше.

5. Джастин хочет узнать побольше об инвестировании. Он задает вопросы, на которые вы затрудняетесь ответить. Вы:

а. Скажете ему, что его приоритетом является школа.

б. Сами начнете инвестировать, чтобы и научиться, и зарабатывать.

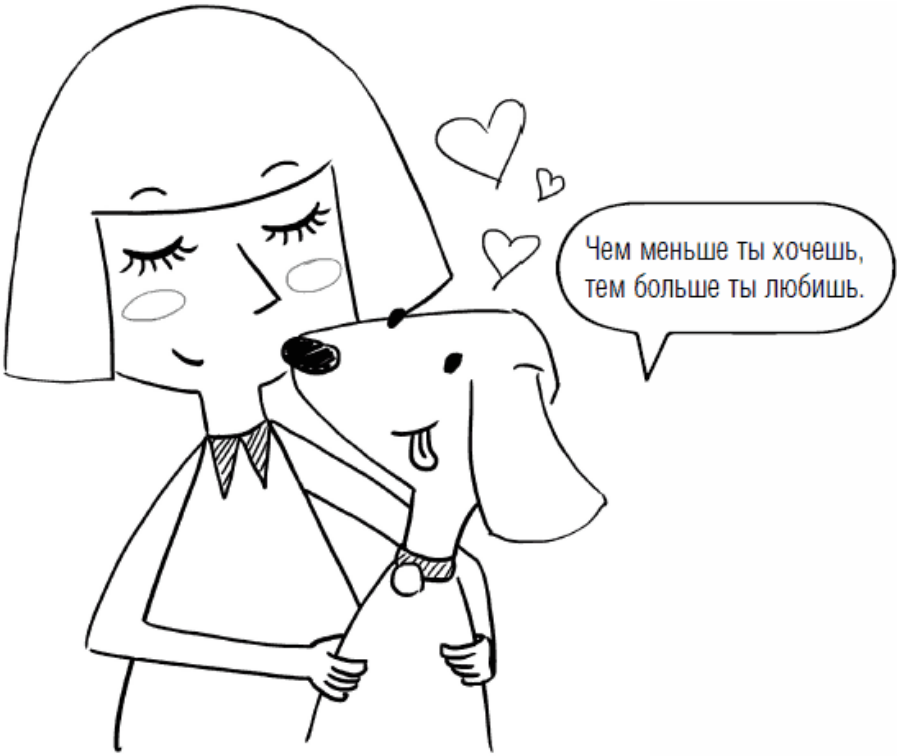
в. Отправите Джастина на курсы инвесторов, чтобы он сам получил все ответы на свои вопросы.

г. Запишетесь на уроки инвестирования и начнете читать соответствующие книги.

(а) 1 (б) 3 (в) 3 (г) 3

Капитал можно нажить в свободное время. Посмотрите на Марка Цукерберга. Он создал Facebook в общежитии Гарвардского университета между занятиями. Средняя школа не обязана быть только школой. Если ребенок задает сложные вопросы, то это отличная возможность учиться вместе с ним. Оправьте его на курсы и сами их посещайте. Побольше читайте и часто инвестируйте. Сумма на инвестирование не должна быть особо большой, но обязательно следует успевать просматривать ежемесячные отчеты, следить за стоимостью ваших инвестиций, новостями компаний, в которые вы вложились, и получать удовольствие от процесса. Чем больше узнаешь, тем больше все это нравится и увеличивает шансы вашей семьи стать успешными инвесторами.

Глава 8
Благодарность



«Благодарность – это ключ к счастливой жизни, который мы держим в своих руках. Если ты не испытываешь благодарности, то сколько бы ты ни имел, ты не станешь счастлив, потому что всегда будешь хотеть больше».

Дэвид Стейндл-Раст, член монашеского католического Ордена бенедиктинцев

Как дети становятся неблагодарными

Говорит несчастный отец

Брайан был одержим игрушечным трансформером. Когда мы проходили мимо магазина игрушек, он всегда начинал ныть. В конце концов, я решил, что он никогда не будет счастлив без трансформера, сломался и купил ему самую дорогую версию к Рождеству.

«Он будет чрезвычайно благодарен, когда развернет подарок», – говорил я сам себе. И действительно, Брайан был в восторге примерно неделю. Затем мы заметили, что трансформер почти все время валяется в шкафу, а Брайан умоляет о других игрушках – железной дороге, водяном пистолете, баскетбольном мяче.

«Я думал, что он будет благодарным за то, что у него есть, – жаловался я жене, – чем больше я ему даю, тем меньше он это ценит».

Вы слышали такое? Дети весьма способны к демонстрации неблагодарности.

• «Мама, мне нужна помощь с домашним заданием – НЕМЕДЛЕННО».

• «Это выглядит отвратительно. Я не буду это есть».

• «Я не собираюсь в гости к дедушке. Вы меня не заставите».

Благодарность приносит радость

Духовный учитель Эйлин Кэдди сказал: «Благодарность помогает расти и совершенствоваться, благодарность приносит радость и смех в вашу жизнь и в жизнь всех вас окружающих». Научившись быть благодарными, дети:

• Становятся более чувствительными к другим людям, развивают эмпатию и другие полезные для жизни навыки.

• Не становятся эгоистами и понимают, что их родители и многие другие все делают ради них – готовят ужин, покупают игрушки, обнимают и целуют.

Но маленьких детей сложно научить благодарности. В этом возрасте они от природы эгоцентричны, так как еще не развили чувства сопереживания.

Никто не рождается благодарным. Сочувствовать сбившимся с пути не свойственно детям, и этому следует учить.

Обучение благодарности

Если детей не учат быть благодарными, то они начинают считать себя самыми главными. Они постоянно во всем разочаровываются и всем недовольны. А благодарность открывает сердца для радости, наполняет умиротворением, связывает нас с окружающими. Благодарность помогает чувствовать себя счастливым.

Мы хотим поделиться несколькими способами обучения благодарности. Но до этого сделаем краткое замечание, как этого делать не следует.

Как не следует учить благодарности

Приучить ребенка говорить «спасибо» – это лишь полдела. Другая половина – научить его быть благодарным. Иногда мы пытаемся научить наших детей благодарности на удивление неверно. Например:

• Мы заставляем их испытывать благодарность: «Ты должен быть нам благодарен за всю свою одежду». Это мало чем отличается от: «Перестань ныть».

• Мы заставляем их быть виноватыми: «Боже мой, мы-то ведь благодарны за все, что имеем, и хорошо знаем, что есть множество детей, у которых нет ни родителей, ни игрушек и хорошего дома». Это все равно что сказать: «Вы не заслуживаете того, что у вас есть». Это прививает чувство вины, а не благодарности.

Постарайтесь чаще рассказывать ребенку о чем-то хорошем, сделайте это частью ежедневного общения с ним. Когда постоянно развивать идею благодарности, ей будут следовать. Говорите позитивно обо все вокруг.

- «Мы счастливы иметь такого умного кота, как Сэм».
- «Разве звук дождя не успокаивает?»
- «Я так доволен, когда вы меня внимательно слушаете!»

Когда дети что-то делают по дому, дайте им закончить

Если вы поручили ребенку что-то сделать, то дайте ему закончить, даже если вам мучительно смотреть на то, как он плохо убирает со стола и размазывает по нему тесто для блинов.

Появляется соблазн вмешаться и сделать все самостоятельно. Не поддавайтесь. Чем больше вы сделаете за него, тем меньше он будет ценить ваши усилия. (Наверное, вы больше сочувствуете мойщикам посуды, когда сами ее моете?)

Участвуя в простых домашних хлопотах, дети понимают, что все это требует немалых усилий.

Говорит Кеон

Я много раз смотрел старый кинофильм «Поллианна», когда был ребенком, и никогда у меня не было ничего лучше для поднятия настроения. В фильме рассказывается о маленькой сироте Поллианне, которая

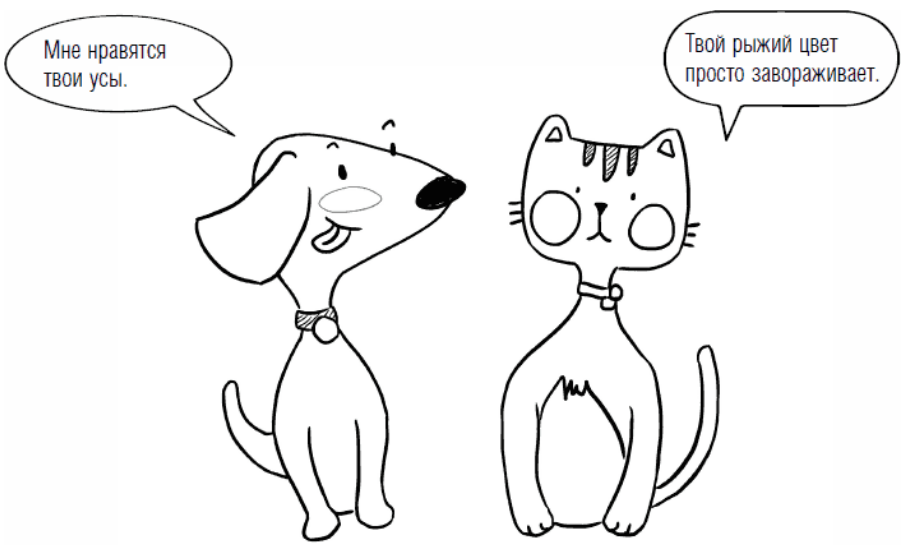
отправляется жить к богатой тете Полли. Поллианна каждый день играет в «радостную игру» – оптимистическое отношение к жизни, усвоенное ей от своего отца. Игра состоит в том, что нужно радоваться в любой ситуации. Однажды на Рождество Полианна, которая хотела получить в подарок куклу, нашла в коробке только пару костылей. Согласно правилам игры, она сказала, что рада им хотя бы потому, что «мы в них не нуждаемся».

Если вы ищете более современный вариант, посмотрите фильм «Форрест Гамп». Когда основатель компании Alibaba Джек Ма, богатейший человек Китая, плохо себя чувствует, он пересматривает «Форрест Гамп». Он видел это кино с Томом Хэнксом уже раз десять. Развивайте и вы чувство благодарности в ежедневных беседах с ребенком.

Учите их видеть что-то хорошее в человеке, который им не нравится

Это жестоко, мы это знаем. Попробуйте сказать это самому себе, когда и вы знаете человека, с которым просто не можете иметь дело, например, вредного коллегу. Большинство людей не любят конфронтации и стараются их избегать.

Но ваш ребенок должен научиться видеть и хорошее. Попросите его записать все положительные качества этого неприятного человека. Такое отношение к трудному человеку способствует личностному росту.



Для дней рождений и других особых случаев сделайте «родительские купоны»

Жаклин сдала школьный тест на хорошую оценку. Вместо подарка вручите ей своеобразный купон. Этот купон может быть на дополнительную сказку перед сном, езду на велосипеде по пляжу или на день в зоопарке.

И награждайте своих детей купонами за то, что обрадует лично вас: день без драк или уборка своей комнаты с улыбкой.

Говорит Адам

Существует много способов привить детям чувство благодарности. На день рождения любого из членов нашей семьи они сами рисуют открытки и пишут в них благодарности дедушке, бабушке и даже няне. Мы часто берем наших детей с собой в приюты, детские дома и в церкви. Они работают там волонтерами и узнают о тяжести жизни тех, кому меньше повезло. Очевидно, что это работает, потому что мои дети не клянчат у нас игрушки и не закатывают истерику, если мы отказываемся им что-то покупать. Они согласны с нами и благодарны уже за то, что у них есть.

Получать комплименты с благодарностью

Большинство людей с удовольствием выслушивают комплименты в свой адрес, но некоторым их получать неловко. Наверняка вы когда-то похвалили своего ребенка: «Гари, ты очень хорошо справился со своим школьным заданием. У тебя способности к рисованию».

А услышали в ответ что-то вроде: «О, папа, это пустяки. Всего лишь обычный проект».

Надо научить ребенка получать похвалу, которая повышает его самооценку и способствует правильному поведению. Как следует и как не следует поступать при обучении?

Как СЛЕДУЕТ реагировать на похвалу

Принимайте комплимент и говорите просто «спасибо». Дайте понять, что вы цените похвалу: «Спасибо, что ты это сказал. Я так старался, работая над этим проектом».

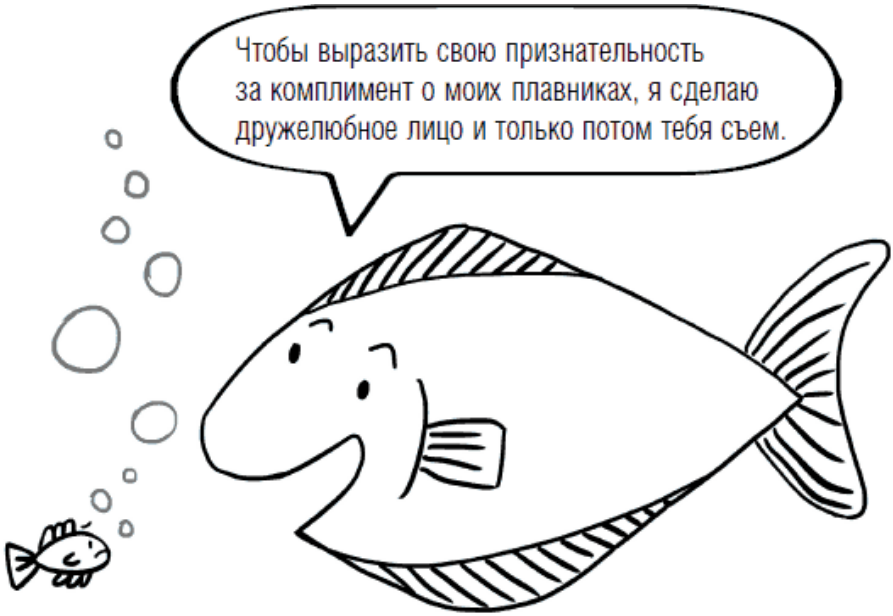
Смотрите человеку в глаза и дружелюбно улыбайтесь, когда принимаете комплимент. Объясните детям, что в противном случае слова признательности могут показаться неискренними.

Как НЕ СЛЕДУЕТ реагировать на похвалу

Не отмахивайтесь от комплимента, как бы не соглашаясь. Если оценили ваш выигрыш в гольф, не говорите: «Я сегодня не в форме, обычно я набираю гораздо больше очков». Вы думаете, что кажетесь очень скромным, но наблюдающий за вами ребенок решит, что вы оскорбили похвалившего и проявили неблагодарность.

Учите своего ребенка не отмахиваться от комплимента и еще каким-нибудь другим способом. Не говорите: «Да ладно, я не смог бы это сделать без Элли». Гордитесь своими личными достижениями и, не кокетничая, принимайте комплименты!

Но и не отправляйте комплимент обратно бумерангом. Говорить комплименты другим людям всегда приятно, но моментальное возвращение похвалы звучит неискренне.


Чтобы выразить свою признательность
за комплимент о моих плавниках, я сделаю
дружелюбное лицо и только потом тебя съем.

Тест

1. Вы только что купили самую дорогую игрушку-трансформер своему двенадцатилетнему Брайану на Рождество. Он поиграл с ней всего неделю, а сейчас требует еще больше рождественских подарков. Вы:

а. Напомните ему, как много он имеет по сравнению с бедными детьми.

б. Объясните ему, что если он хочет больше игрушек, то должен на них накопить.

в. Отберете игрушку-трансформер, пока он не научится быть благодарным.

г. Ограничите количество игрушек, которые он получает по особым случаям, например на праздники.

(а) 1 (б) 3 (в) 1 (г) 3

Обучение благодарности Брайана будет бесполезным, если он получает больше игрушек, денег и еды, чем ему на самом деле надо. Ограничение количества вновь покупаемых игрушек может научить его ценить уже имеющиеся, а не требовать еще. Если появились конкретные игрушки, которые он очень хочет, но они не входят в список подарков, то пусть он накопит на них из карманных денег. Однако говорить, как ему повезло по сравнению с другими детьми, не следует – это вызовет у него ненужное чувство вины. Забрать игрушку обратно тоже не очень хорошая идея, если она уже была ему обещана. Это показывает, что вы не в состоянии контролировать его аппетиты, оставаясь в пределах бюджета.

2. Дэнис получила 4+ за школьный тест, что лучше ее предыдущей оценки «4». Вы похвалили ее: «Хорошая работа, Дэнис», но она отвечает: «Это еще не так хорошо, я должна получить 5». Вы:

а. Сделаете комплимент, только когда она получит 5.

б. Научите ее правильно и справедливо принимать комплимент.

в. Попросите ее сказать «спасибо» и принять похвалу.

г. Скажете ей, что никто не станет хвалить ее, если она отказывается от комплиментов.

(а) 1 (б) 1 (в) 3 (г) 3

Отвергнуть комплимент не только оскорбительно и неискренне, но и очень раздражает. Искренне говорить «спасибо» является основой вежливости, которой должен быть обучен каждый ребенок (да и взрослый).

3. Ваша шестнадцатилетняя Бэсси превратилась в

неблагодарного подростка. Она мало работает по дому, вы тратите на нее слишком много денег, но она этого не ценит. Вы:

а. Прекратите общаться, если она неуважительно к вам отнесется.

б. Сделаете ее ответственной за ужин раз в неделю.

в. Лишите привилегий, раз она не помогает по дому.

г. Заставите ее посещать приют вместе с вами каждый месяц.

(а) З (б) З (в) З (г) З

Неблагодарный ребенок не уродился таким, а был слишком вами избалован. Но, к счастью, его еще можно перевоспитать. Родители должны требовать от своих подросших детей, чтобы они вносили заметный вклад в семью и в общество. Например, если курица подгорела во время ее готовки, не выручайте ребенка и не заказывайте пиццу. Взрослые постоянно сталкиваются в реальной жизни с последствиями своих поступков, и если с ними встретится слишком оберегаемый подросток, это затормозит его развитие. Поработать волонтером в приюте – прекрасный способ помочь другим и позволить своему ребенку увидеть разницу между его жизнью и трудностями других. Со временем Бэсси узнает, что и люди с гораздо меньшими возможностями могут стать успешными и счастливыми. Именно поэтому надо заниматься благотворительностью регулярно, а не чтобы «сделать семье приятно».

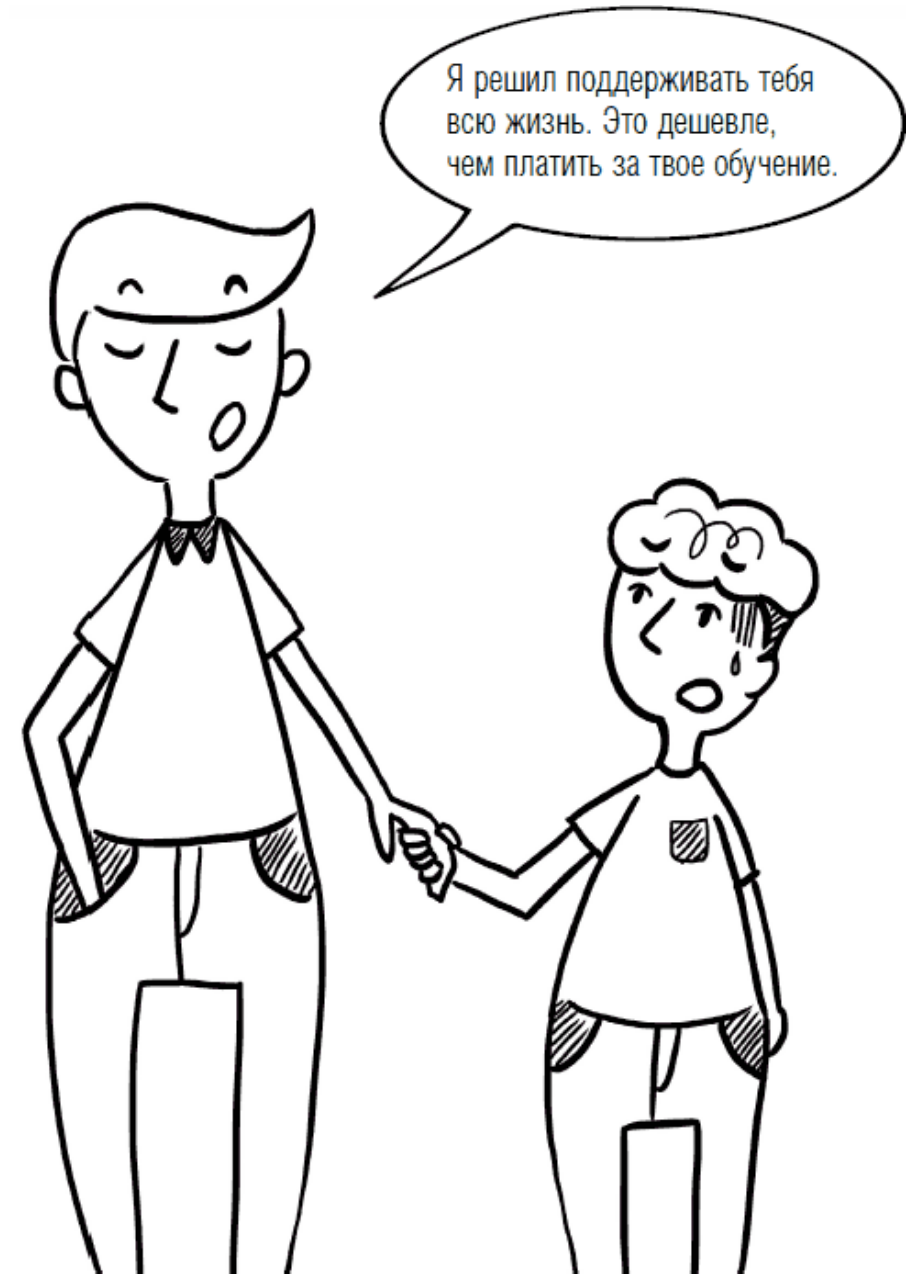
Вывод

Множество исследований показывают, что благодарность и комплимент повышают психологическое, эмоциональное и физическое состояние[11].

Взрослые и дети, которые часто испытывают благодарность, обладают большей энергией, оптимизмом, большим количеством друзей и больше удовлетворены жизнью, чем все остальные. Они зарабатывают больше денег, спокойно спят, более регулярно занимаются физическими упражнениями и реже болеют.

То же самое относится к школьникам. Испытывающий благодарность ребенок менее прагматичен, получает более высокие оценки, ставит перед собой амбициозные цели и доволен своими друзьями, семьей и школой.

Глава 9
Образование



Накопление и подготовка к обучению в колледже

Сейчас высшее образование считается ключом к успешной карьере и росту потенциального дохода вашего ребенка. Значит ли это, что родители должны платить за обучение? Мы ведь знаем, что стоимость университетского образования может достигать сотен тысяч долларов.

	Сингапур	Австралия	Великобритания	США
2014 г.	32 640 долларов	208 000 долларов	203 200 долларов	290 800 долларов
Инфляция (рост стоимости жизни)	1%	2,1%	3%	2,3%
Инфляция (рост стоимости обучения)	6%	8%	8%	6%
2024 г.	58 453 долларов	367 399 доллров	379 687 долларов	520 778 долларов

На основе материалов www.dbs.com.sg/personal/insurance/edusmart/fnacalculator.page

Не позволяйте этим цифрам напугать вас до смерти. Некоторые виды образования оплачиваются стипендиями и студенческими кредитами. Вполне можно накопить всю сумму, если вы рано и с умом начнете регулярно инвестировать.

Инвестирование для оплаты обучения

Накопление на обучение ребенка с помощью сберегательного счета не очень хорошая идея, так как рост стоимости обучения в три раза выше общей инфляции. Чтобы накопить достаточно денег и оплатить четыре года обучения, нужно начинать инвестировать заранее, причем довольно агрессивно. Лучше всего вложить больше средств в обычные акции, особенно лет за десять до поступления ребенка в колледж. Такие акции можно считать синонимом рынка. Это более общее название собственности компании или других активов, например, недвижимости. Обратитесь за консультацией к специалисту по финансовому планированию и попросите его помочь.

Не просто вкладывайте свои деньги в один или два конкретных фонда. Изучайте активность фондов хотя бы раз в год. Когда у ребенка останется пять лет до начала обучения, начните перемещать денежные средства в большее количество паевых фондов, сокращая убытки от взлета и падения рынка.

За два-четыре года до поступления в колледж вложитесь в акции и облигации, чтобы оплатить первые два года обучения, и переведите деньги в безопасное и доступное место, например, на срочный депозит. Если ждать до тех пор, пока срочно не понадобятся деньги, то придется снять их со счета в то время, когда рынок вдруг упадет и не будет времени восстановить потери.

Плата за обучение

Некоторые родители стараются полностью заплатить за образование ребенка, даже если это подвергает опасности их выход на пенсию. Но сделать это многие родители не в состоянии. Расходы на образование ребенка рядом с вашим домом могут оказаться наибольшими за всю жизнь. Если у вас недостаточно средств для ребенка и для выхода на пенсию, то придется принять важное решение насчет оплаты его обучения.

Говорит Кеон

Мои родители полностью оплатили мою учебу на степень бакалавра в США. У них не было возможности самим учиться в колледже, и они не хотели, чтобы я дополнительно трудился неполный рабочий день. Они продали фамильный дом и переехали в совсем небольшой, чтобы я мог учиться. Но это не помешало мне заниматься уборкой, мыть полы и туалеты пять дней в неделю в течение трех лет. Честно говоря, я был рад внести посильный вклад в стоимость своего обучения.

Почему родители не должны полностью платить за обучение

Вы сможете взять кредит на обучение, но не сможете взять кредит для выхода на пенсию. Оплата в полном объеме может отсрочить выход на пенсию на пять лет или еще больше. В конце этих пяти лет вы станете менее трудоспособным человеком и вынуждены будете снять со счетов все свои сбережения. Помните, что ребенок проведет весь остаток своей жизни, выплачивая кредиты.

Ваш ребенок будет работать лучше. Если он знает, что стоимость обучения – это его ответственность, то он будет учиться более добросовестно, так как за хорошие оценки он может получить повышенную академическую стипендию.

Частичная оплата развивает ответственность в раннем возрасте. Чтобы не ждать до его 26 лет и только тогда понять, что ребенку пора «взять ответственность на себя», он сам увидит это в восемнадцать. Известно много случаев, когда подросшие дети и в двадцать лет живут у родителей и ведут себя как подростки.

Сокращение счета за обучение

Для начала условимся, что вы не намерены полностью оплачивать обучение ребенка. Если вы сможете накопить треть денег, в которых нуждаются дети для поступления в колледж, то вы уже хорошо потрудились.

• Подумайте об оплате второй трети из вашего будущего дохода.

• Одолжите у ребенка оставшуюся часть.

Тем временем убедитесь, что вы накопили и достаточно инвестировали в свою собственную пенсию. Затем работайте над тремя вещами – повышением зарплаты, бонусами и дивидендами. Отложите значительную часть этих нерегулярных денежных средств для детей и пенсии.

Говорит Кеон

Когда родилась Сара, специалист по финансовому планированию убедил меня отсылать по 250 долларов каждый месяц в один известный фонд. Я думал, что еще слишком рано, но рад, что согласился. Когда ей исполнилось восемнадцать, фонд оплатил около двух лет ее обучения.

Говорит Адам

Я и моя жена делаем все возможное, чтобы с малых

лет научить наших детей независимости. У нас есть две горничные, но мы настаиваем, чтобы сами дети заправляли свою постель, мыли посуду, чистили обувь и помогали накрывать ужин. Когда они устраивали беспорядок, они сами должны были все убрать. Такое воспитание сделало их намного более зрелыми и уверенными в себе, по сравнению с другими детьми их возраста.

Мы сделали сбережения и составили инвестиционный план, так что у нас есть разумное количество денег для их будущего образования. Мы не собираемся тратить несколько сотен тысяч долларов для обучения наших детей за границей. Учитывая субсидии местных университетов, более разумно учиться дома, но если они захотят поехать за рубеж, то должны трудиться и заработать себе стипендию.

Я считаю, что наши дети должны оплатить часть обучения, а также нести свои расходы на жилье, устроившись работать на неполный день. Главная причина здесь в том, что они реально оценят стоимость обучения и воспримут это намного более серьезно. И что еще более существенно, опыт работы гораздо важнее для их будущей карьеры, чем теоретические знания.

Дети копят на обучение

Ниже представлены некоторые простые стратегии для наращивания счета на обучение:

Как только это станет возможным, начните формировать специальные долгосрочные сбережения и откройте инвестиционный счет для ребенка. В возрасте семи лет он сам может открыть накопительный счет в банке. Ребенок может также обладать универсальным расчетным счетом получателя средств для инвестиций, пока он привязан к лицевому счету владельца старше восемнадцать лет.

Рассмотрим автоматические вычеты из вашей ежемесячной зарплаты. Автоматизация процесса делает его менее болезненным. Попросите членов семьи и друзей вкладываться в будущее образование ребенка вместо подарков. Убедитесь, что он напишет в ответ благодарственное письмо. Такие слова всегда ценятся!

• Поощряйте ребенка за его накопления для обучения. Подравнивайте его деньги до круглой суммы.

• Регулярно показывайте детям выписки по счету, чтобы они

интересовались собственными деньгами. Кроме накопления, научите их различным инвестиционным приемам и покажите, как они могут со временем заплатить за обучение. Специалист по финансовому планированию поможет спланировать ваши финансовые вложения на долгосрочные цели.

Я всегда восторгаюсь, когда дети шести-восьми лет умеют реально оценивать события, которые произойдут лишь через десять или даже двадцать лет. Все это потому, что сегодня интернет и социальные сети хорошо воспитывают детей, и они намного больше знают об окружающем мире. Сейчас дети растут гораздо быстрее, чем когда-то мы с вами. Поэтому участие ребенка в планировании образования должно начаться, как только он пошел в начальную школу.

Очень щедро с твоей стороны,
и спасибо, бабушка, твои 100 долларов
пойдут в мои накопления на обучение.
Я очень хочу стать инженером.

Три важных навыка для ваших детей до поступления в колледж

Планирование бюджета

Планирование бюджета не должно быть в новинку для детей к началу обучения. Пусть они проанализируют ожидаемые затраты на первый и второй год. В университете знают, как должен выглядеть бюджет на проживание, еду, обучение, транспорт, страхование, развлечения и одежду. Пусть дети рассчитают правильный бюджет еще до выдачи им денег. Их количество ограничено, поэтому следует планировать расходы.

Приготовление еды

Чтобы хорошо жить, мы должны хорошо питаться, а единственный способ хорошо это делать – научиться готовить. Отправьте своих детей на курсы кулинарии. Включите в бюджет для обучения хороший набор посуды, всякие кастрюли и сковородки. Ходите с ребенком в продуктовый магазин и учите рационально заполнять холодильник.

Стадии запекания курицы

1. Приправьте курицу специями
2. Сожгите курицу
3. Позвоните в доставку пиццы

Предложите ему время от времени готовить еду, и лучше всего, если вы будете есть приготовленное им самим.

Все эти навыки помогут детям научиться самостоятельно питаться, когда они будут вдали от вас.

Говорит Кеон

Как и другие родители, я начал готовить Сару к жизни и обучать важнейшим навыкам за годы до того, как она поступила в Университет штата Аризона в 2012 году. Она посещала среднюю школу Blue Ribbon, играла на альте в молодежном оркестре и училась говорить на китайском и французском языках. Она набрала более девяти килограммов в течение первых шести месяцев обучения из-за быстрых обедов, поздних жирных бургеров и китайской еды на вынос.

Совместное проживание с соседями по комнате

Колледж может стать первым опытом ребенка по совместной

жизни с новыми знакомыми. Когда с соседом по комнате есть проблемы – преодоление их может стать серьезным опытом.

Даже если ваш ребенок легко знакомится с новыми друзьями, надо подготовить его к жизни с практически совсем незнакомыми людьми еще до ухода из дома. Вот несколько советов от администрации студенческих общежитий[12].

Будьте честны с самого начала. Если ребенок помешан на чистоте или спит после обеда, он должен сообщить соседям о своих маленьких причудах и предпочтениях. Общение устранит небольшие проблемы еще до того, как они станут большими.

• Соседи по комнате не обязаны быть лучшими друзьями. Ребенок может оказаться вместе с человеком, который станет его другом на всю жизнь, но так происходит далеко не всегда. Тем не менее дети могут рассчитывать на уважение соседей к нему самому и его личному пространству. Если отношения сложатся намного лучше – это подарок судьбы.

• Обговорите правила. Скажите своему ребенку, чтобы он сразу после знакомства откровенно поговорил со своими соседями по комнате и договорился о некоторых условиях. Расписание уборки помещения, вопросы громкой музыки или вечеринок. Соседи должны знать, что именно из их привычек может доставить ему неудобства.

Соседи вашего ребенка тоже едва с ним знакомы, и они тоже будут делать все возможное, чтобы влиться в коллектив и урегулировать возможные конфликты. Обычно соседи по комнате хотят жить в дружбе друг с другом и сразу же начинают заниматься самым важным – учебой.

Говорит Кеон

До моей поездки на учебу в США я жил в своей комнате дома как король. Откровенно говоря, я не хотел бы снова провести все четыре года колледжа вместе с соседями из Малайзии, Персии, Пакистана, Америки, Вьетнама, Испании, Нигерии, Пуэрто-Рико, Гавайев и Тайваня. Это был странный и удручающий опыт. Если бы я опять оказался рядом с ними, то хотя бы предварительно поискал информацию в интернете и разузнал хоть немного об их странах и культурных особенностях или даже перенял бы пару их любимых фразочек.

Тест

1. Поздравляю, ваш мальчик через год начинает учиться, и вы накопили достаточно денег, чтобы он мог поступить в местный университет. Вы:

а. Предложите ему оплатить одну треть.

б. Оплатите 100 процентов.

в. Обяжете его найти работу в кампусе.

г. Не будете платить 100 процентов, если он собирается учиться за границей.

(а) 3 (б) 2 (в) 3 (г) 3

Это очень правильно, когда ребенок вносит часть денег на свое обучение, даже если вы можете позволить себе заплатить всю сумму. Однако вносить все деньги следует, только если он поступит в местный колледж. А если он захочет поехать за границу, то пусть часть стоимости обучения оплатит самостоятельно. И очень важно, чтобы он нашел работу в кампусе – и дома, и за границей. Он познакомится с множеством людей и получит ценный опыт работы в коллективе.

2. Вы накопили на обучение для Джейми, но только что узнали, что она выиграла стипендию в 50 тысяч долларов. Вы:

а. Позволите Джейми потратить 10 тысяч долларов из накоплений на колледж, как она захочет.

б. Решите сами отдохнуть за 3 тысячи долларов из этих накоплений.

в. Сохраните деньги, чтобы помочь Джейми купить свой первый дом.

г. Внесете некоторую сумму денег из ее накоплений на свой пенсионный счет.

(а) 2 (б) 2 (в) 3 (г) 3

Получить стипендию в колледже – все равно что выиграть в лотерею. Не позволяйте дочери бросаться деньгами, хотя вполне естественно на них развлечься. Можно и наградить Джейми, хотя 10 тысяч долларов – это многовато. Вполне логично взять часть денег из накоплений и самому уехать отдыхать. В конце концов, вы трудились и копили на протяжении долгих лет, так что 3 тысячи долларов вполне уместно считать одноразовым расходом. Нам нравится идея потратить сколько-то денег, чтобы помочь Джейми приобрести собственный дом. И чем быстрее, тем лучше, так как своя крыша над головой обеспечивает стабильность, в том числе финансовую.

3. Джиллиане уже с пяти лет отвели свою комнату, и она

совершенно не представляет себе, как жить с кем-то во время учебы. Вы:

а. Поищете студенческое общежитие с комнатами на одного.

б. Позволите ей остаться дома, если она будет учиться в местном университете.

в. Объясните ей, что необходимо научиться жить с другими людьми.

г. Отправите ее для подготовки в летний лагерь для девушек или в поход.

(а) 1 (б) 1 (в) 3 (г) 3

Было бы серьезной ошибкой разрешить Джиллиане жить в ее собственной комнате. Она не только упустит шанс завести друзей, но и заработает антиобщественные привычки. Отправьте ее в лагерь на одну-две недели, где в одном помещении будут жить двадцать девочек. Объясните ей, что делить комнату с другими – это здорово, но заранее научите общению с соседями.

4. Натан через несколько лет пойдет учиться, а у вас хватает денег только на первый год. Вы:

а. Оплатите обучение из вашей будущей зарплаты.

б. Будете еще более усердно трудиться на своей работе и накопите побольше.

в. Приготовитесь снять деньги с пенсионного счета.

г. Скажете Натану, что он должен взять кредит на некоторые свои затраты в период обучения.

(а) 3 (б) 1 (в) 1 (г) 3

Запланируйте потратить часть денег из своей будущей зарплаты на его обучение. Напомните Натану, что он тоже должен взять кредит и оплатить часть расходов. Никогда не изменяйте ваш план выхода на пенсию. У вас не будет времени восстановить свои пенсионные накопления после того, как Натан получит диплом.

Вывод

Дети вырастут намного быстрее, чем вам это сейчас кажется. Жить с родителями довольно удобно, но придется оставить эти комфортные условия и делить комнату с почти незнакомыми людьми в чужой стране.

К тому же обучение не дешево. Если вы планируете отправить ребенка в колледж лет через десять, то пора подумать о расходах в полмиллиона долларов. Начинайте копить, но не всю сумму. И никогда не трогайте свои пенсионные сбережения.

Глава 10
«Планирование» непредвиденных обстоятельств

Каждый день мы сталкиваемся с непредвиденными обстоятельствами. Большинство из них не слишком важны, но иногда они могут стать очень неприятными, изменяющими обычный образ жизни. И стать причиной проблем и стресса для всей семьи.

Но эти обстоятельства можно запланировать. Согласитесь, что сюрпризы и неожиданные события происходят постоянно. Если на такой случай составить разумный план, то иметь дело с такими казусами будет проще.

В фильме «Крупная рыба» молодой Эдвард (главная роль) и его друзья встречают местную ведьму со стеклянным глазом, который «видит» причину его смерти. Эдвард решил пуститься во все тяжкие, так как теперь знает, что умрет не из-за своих

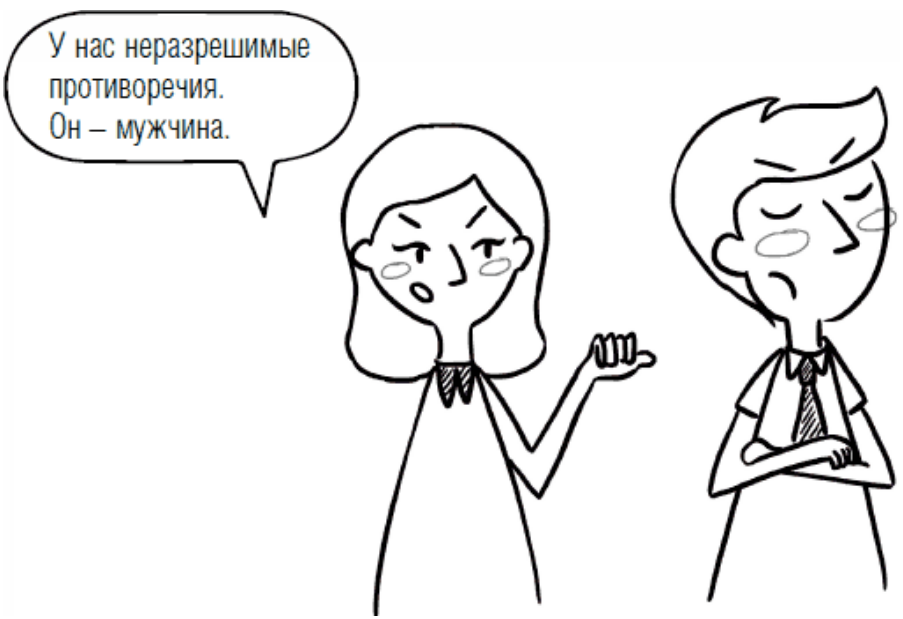
приключений.

В этой главе мы рассмотрим два типичных непредвиденных обстоятельства: как помочь детям пережить развод родителей и справиться с финансовыми проблемами, а потом обсудим и третье – как встретить смерть одного из родителей и как планировать наследство.

Развод

Сейчас разводятся очень часто. Регулярно публикуются данные о большом количестве разводов в Сингапуре. Существует еще более пугающая статистика – вероятность развода в течение нескольких лет после свадьбы. По данным Департамента статистики Сингапура, в 2012 году разводилось около семи человек старше двадцати лет из каждой тысячи жителей, состоящих в браке. В Англии и Уэльсе 42 процента браков заканчиваются разводом[13].

Есть еще более удручающая информация: если ваши родители разведены, то вероятность распада вашего собственного брака на 40 процентов больше, чем у тех людей, чьи родители не разводились. Другими словами, ваш ребенок с большей вероятностью разведется, если однажды так поступили и вы[14].



В большинстве случаев люди разводятся вовсе не мирным путем. Специалист по семейному праву Эллен Ли за 33 года практики оформила более двух тысяч разводов. И у нее было только 10 случаев, когда пары расставались спокойно и не становились врагами[15].

Примирение супругов

Обычно самыми большими жертвами развода являются не супруги, а дети. Если вы и ваш супруг подали на развод, сделайте попытку примирения. Примирение – это когда вы оба обсуждаете этот вопрос с третьей стороной для определения условий развода. Что будет лучше для вас обоих и, самое главное, для ваших детей.

В таких странах, как Сингапур, с сентября 2011 года разводящиеся пары с детьми младше двадцати одного года обязаны проконсультироваться психологом для возможного примирения. Эти консультации «проводятся на ранних стадиях процедуры развода, чтобы помочь родителям справиться со своими эмоциями, понять и сосредоточиться на потребностях своих детей и помочь им, когда сами окажутся в роли разведенных родителей. Таким образом, их отношения могут развиваться, и они не ожесточатся друг против друга»[16].

Говорит Адам

Мы с женой оба из разведенных семей, так что знаем, как трудно детям, когда родители не ладят друг с другом. Позитивный момент в том, что мы твердо решили избежать ошибок наших родителей – не общаться и не воспитывать детей вместе. Мой отец и мать имели разные представления о воспитании. Мама давала мне все, что я хотел, и этим портила меня, в то время как отец был полной противоположностью. Он был очень строг и настаивал, чтобы я сам зарабатывал себе на пропитание. Нечего и говорить, что эти разногласия вносили свою лепту в их «сражение».

Поэтому я пришел к выводу, что в семье (или в компании, или в стране) может быть только один хозяин. Руководители (супруги) могут обсуждать общий курс действий, но главный должен иметь решающее слово. И обе стороны должны уважать окончательное решение. После того как решение принято, родители должны действовать совместно перед лицом других людей, особенно перед детьми.

Я главный, когда речь идет о семейных финансах, а моя жена – когда дело касается детей. Если у нас появились разногласия по поводу воспитания, то слово моей жены – закон, а я буду ее полностью поддерживать.

Это стало ключом к нашему успешному браку и развитию детей.

Планирование жизни после развода

Все пары стоят у алтаря с намерением жить в браке долго и счастливо, но реальность такова, что браки часто распадаются. Родители должны усвоить, что после развода они оба кровно заинтересованы в повышении финансового благополучия детей. Тем не менее постоянно возникают все новые и новые конфликты. Знакома ли вам такая ситуация?

Паула только что вернулась с выходных у папы. На ней пара новых дизайнерских джинсов, а в руке мобильный телефон последней модели (на что она копила). Она весело болтает о своем походе в кино. Я просто схожу с ума!

Придерживаться одинакового мнения

Есть основной способ уйти от конфликтов, в которых проигрывают оба родителя. Они должны сотрудничать друг с другом и придерживаться одинакового мнения по самым разным вопросам. Изучение тысяч ситуаций после распада брака привело нас к следующим важным выводам.

Вы разводитесь не из-за своих детей. Ребенок может подумать, что он является причиной развода, особенно если слышал ваши споры из-за него.

Не обливайте грязью ваших бывших. Если у вас есть разногласия с бывшим супругом, обсудите их в приватной обстановке, а не в присутствии детей.

Пусть ваши дети знают, что вы просто не можете жить вместе. Чем раньше дети перестанут надеяться, что мама и папа снова сойдутся, тем скорее они переживут этот удар и приспособятся к новой реальности.

Вы по-прежнему являетесь командой. Вы можете развестись как муж и жена, но не как отец и мать. Пусть дети знают, что для вас они по-прежнему являются самыми главными людьми в жизни.

Говорит Кеон

Мы развелись с мамой Сары, но много лет оставались очень хорошими друзьями. Мы с самого начала постановили, что никогда не будем при ней ссориться. Когда нужно было принимать серьезные решения насчет ее образования или здоровья, мы всегда приходили к консенсусу. Мирно уживаться необходимо, чтобы быть лучшими родителями для Сары, несмотря на раздельное проживание.

Чего хотят дети

Когда развод – это четко принятое решение для распадающегося брака, то дети поймут это с легкостью. Вообще-то мы не поддерживаем идею развода, но и не настаиваем, чтобы два человека оставались в браке «ради детей». У одной 45-летней женщины родители развелись, когда ей было двадцать лет. Однажды она сказала нам: «Я хотела, чтобы мои родители развелись, когда я была гораздо младше. Они не могли ужиться вместе и все время ссорились. Мое детство наполнено болезненными воспоминаниями и чувством вины, которое я стараюсь забыть».

Что детям нужно от своих родителей

Каким образом два человека, которые давно потеряли связь друг с другом, могут воспитывать ребенка? Необходимо быть более чувствительными к его потребностям, нежели к своим собственным. Вот что на самом деле хотят от вас дети:

• Мне нужно, чтобы вы оба участвовали в моей жизни. Даже если живете не рядом, пожалуйста, пишите письма, звоните и задавайте мне множество вопросов – с кем я провожу время, что мне нравится делать. Когда вас нет в моей жизни, я чувствую себя, словно не важен для вас и на самом деле вы меня не любите.

• Пожалуйста, прекратите боевые действия и постарайтесь наладить между собой отношения. Постарайтесь договориться о моем воспитании и о моих потребностях. Когда вы ссоритесь из-за меня, я начинаю думать, что как-то не так поступил, и чувствую свою вину.

• Я хочу любить вас обоих и радоваться встречам с вами. Пожалуйста, будьте со мной все время, когда я рядом с вами. Если вы ревнуете и ссоритесь, то я хочу отойти в сторону и любить одного из вас больше, чем другого.

• Пожалуйста, общайтесь друг с другом напрямую, чтобы я не должен был перебрасываться письмами и звонками туда и обратно. Откровенно поговорите между собой, чтобы я не чувствовал себя, словно хочу что-то

испортить.

• Когда один из вас рассуждает о другом, то, пожалуйста, только одобрительно или вообще никак. Когда вы говорите друг о друге гадости, то заставляете меня молча принять вашу сторону.

• Пожалуйста, запомните – я хочу, чтобы вы оба стали частью моей жизни. Я надеюсь, что папа и мама вырастят меня, научат всем важным вещам и помогут решать постоянно возникающие проблемы.

Взято из Ким Леон и Келли Коул *Helping Children Understand Divorce*, University of Missouri Extension, March 2014, http://extension.missouri.edu/p/GH6600

Разработка плана

Это легче сказать, чем сделать, но вы и ваш бывший супруг должны разработать некий план. Скорее всего, в ходе бракоразводного процесса у вас прописаны определенные правила или обязательные ежемесячные встречи с бывшим супругом. Но все равно вам необходимо регулярно общаться, чтобы оценить изменения в учебе, здоровье и покупательских привычках ребенка.

Вы оба должны признать, что родители должны помочь самим себе и справиться с собственным стрессом и психическим состоянием. Найдите психотерапевта или даже просто знающего человека, который поможет разработать надежный план воспитания ребенка, с учетом ваших доходов и его потребностей.

Хорошим делом развод не назовешь, но ко многому можно подготовиться заранее. Такие проблемы после развода, как воспитание детей и расходы, можно решить с помощью планирования.

Непредвиденные финансовые обстоятельства

В жизни любого человека иногда происходят очень неприятные события. Увольнение с работы, уход близкого человека. Вы можете неожиданно стать инвалидом, хотя всегда пребывали в добром здравии. Все это наверняка удручающим образом подействует на ваши доходы, и тогда приходится звать на помощь всю семью и детей, чтобы решить вдруг возникшие финансовые проблемы.

Лучший способ справиться с этими обстоятельствами – быть готовым к ним заранее. И это возможно.

Подготовка

Первый шаг для подготовки к чрезвычайной финансовой ситуации – создание солидного резервного фонда. Его величина должна равняться вашему шестимесячному доходу. Если вы одиноки или в семье только один кормилец, то можно увеличить фонд вдвое. Это поможет восстановиться после чрезвычайной ситуации. Когда надо решить такие проблемы, как потеря работы, болезнь или что-то еще, влияющее на доход, хорошо бы иметь деньги.

Во-вторых, у обоих супругов должна быть надежная страховка. Страхование жизни должно обеспечить деньгами на жизнь (одного из супругов) после смерти другого. Если у вас есть дети, то в этом случае вы должны получить столько, чтобы содержать их вплоть до окончания школы и оплатить обучение в колледже. Страховка просто обязательна, если вы стали родителями.

В-третьих, необходим хороший медицинский полис, покрывающий и послеоперационный уход, и лечение тяжелых болезней. Многие играют с огнем, пренебрегая такой страховкой, потому что хорошо себя чувствуют и якобы в ней не нуждаются. Однако стоимость медицинского обслуживания быстро растет, и всего лишь одна серьезная болезнь или несчастный случай может загнать вас в глубокую долговую яму.

Кроме того, нужно заручиться ипотечной страховкой. Если вы не выплатили большую часть кредита за дом, то потеря работы, болезнь или смерть серьезно ударят по остальным членам семьи.

Это случается только с другими

Как много людей думают, что несчастье случается только с другими! Но давайте взглянем на статистику:

• У каждого человека вероятность получить до 65 лет заболевание, которое оторвет его от работы на 90 и более дней, равна 80 процентам[17].

• Вероятность умереть от тяжелой болезни, например, рака, сердечного приступа и пневмонии равна 90 процентам[18].

• Весьма вероятно, что вы один, два, три раза потеряете работу. Поиск новой работы может занять у вас от трех до двенадцати месяцев, или даже более – в зависимости от вашего возраста[19].

Когда случается непредвиденное

Вы можете запланировать непредвиденные обстоятельства, но невозможно полностью подготовиться, когда это произойдет на самом деле. Что делать в таком случае?

• Подведите итоги. Начните подсчет финансов. Рассчитайте ежемесячные расходы и постройте бюджет на этот случай, чтобы понимать, как долго ваши сбережения смогут удерживать вас на плаву. Если вы разумно застраховались, то сможете использовать этот источник денег. А если создали резервный фонд, то можете его активировать.

• Пусть вам помогает семья. Дети не обязаны понимать детали ваших неприятностей – потерю работы или болезнь, но обязаны понимать важность экономии. Не пытайтесь избавить детей от обсуждения финансов или вашего состояния здоровья. Совместные усилия всей семьи просто необходимы. Вы можете объяснить, что теперь надо обходиться простыми вещами, сократить какие-то расходы. Постройте графики посещения вас в больнице для всех членов семьи.

• Не трогайте свои пенсионные накопления. Никогда не следует расхищать свои собственные пенсионные счета. Эти деньги нужны, чтобы тратить их в старости. Если израсходовать эти деньги раньше времени, то вернуть их удастся, только если взять кредит, но тогда появляется еще один ежемесячный платеж.

Смерть

Благодаря улучшению здравоохранения и качественному питанию многие доживают сейчас до весьма преклонного возраста. Однако такая статистика заставляет неправильно думать, что нас не станет тогда, когда у наших детей будет все необходимое. Но если вы не правы? Вы когда-нибудь задумывались о своей преждевременной кончине, и что в этом случае будут делать ваши дети?

Исследования показывают, что один из 29 детей в возрасте от пяти до шестнадцати лет пережил смерть одного из родителей или брата/сестры[20]. Это означает, что некоторые школьные друзья вашего ребенка уже страдают от потери близкого человека. Можно представить себе, как переживают это взрослые, но как понять, что чувствуют при этом дети? Глубокая скорбь остается не на неделю после похорон, а на месяцы и годы.

Поговорите с детьми о смерти

Дети должны знать правду о смерти. Рассказ, что «папа уехал в длительное путешествие», их напугает и смутит. Они решат, что папа ушел от мамы и бросил своих детей.

Вместо этого скажите простую фразу: «Папа умер, и мы верим, что он на небесах. Это прекрасное место, но я буду сильно по нему скучать. Я бы тоже мечтала, чтобы он вернулся к нам, но это невозможно». Помогите детям выразить свою скорбь по поводу утраты. Пусть они видят, как вы плачете. Это совершенно нормально.

Дети хотят понять, что произошло, и им можно помочь. Расскажите о своей болезни и объясните им, чего стоит ожидать от лечения, даже если это такое серьезное и смертельно опасное заболевание, как рак или лейкемия. Если произошел несчастный случай, то пусть они знают, что именно произошло и как вас будут лечить. Чем больше они подготовлены, тем лучше они контролируют свои чувства.

Говорит Кеон

Когда в конце 2014 года умер мой отец, у Сары был самый разгар подготовки к выпускным экзаменам в Университете штата Аризона. Она была очень близка с

дедушкой, и я боялся рассказать ей об этом. Конечно, я хотел сказать все Саре, только после экзаменов. Но жена настояла, чтобы мы это сделали сразу же. Сара восприняла все очень плохо и начала пропускать занятия. Мы созванивались по нескольку раз в день, и я объяснил ей все в мельчайших подробностях. Мы решили, что когда Сара приедет летом в Сингапур, мы помянем ее дедушку. Будем часто посещать колумбарий, просматривать наши любимые фотографии и делиться воспоминаниями.

Мне было уже много лет, и я был очень опечален, что же говорить о ребенке. Но «защита» Сары от страшного известия тоже была бы неудачной идеей.

Не все дети воспринимают смерть одинаково

Дети уникальны в своем понимании смерти. Это зависит от их возраста и близости к покойному.

• Дошкольники видят, что взрослые опечалены, но они совершенно не понимают смысла смерти. Они считают смерть обратимым явлением и думают, что мама проснется после долгого сна.

• В возрасте около десяти лет дети начинают понимать, что смерть – это конец жизни и она необратима. Они уже осознают, что если огромный самолет потерпит катастрофу, то все люди погибнут.

• Большинство подростков полностью понимают значение смерти. Они особенно подвержены риску во время полового созревания, когда возникают проблемы переходного возраста. Хорошо, если у них есть семья и друзья, которым они могут все откровенно рассказать. Будьте бдительны, когда подростки кажутся подавленными и замыкаются в себе. Если такое состояние длится долго, то нужно обратить на них особое внимание и в семье, и в школе. Вот как ребенок может откровенно поделиться с родителями своими трудностями.

Дети могут воспринимать смерть по-разному. Это зависит от того, кто умер.

Смерь одного из родителей. Огромная трагедия, которую невозможно скрыть от ребенка. Если вы остались в живых, то сначала разберитесь со своим собственным чувством потери и держите себя в руках. Тогда вы сумеете помочь ребенку как можно скорее вернуться к обычной жизни. Убедите его, что не собираетесь никуда уходить. Нужно вернуться на работу, чтобы зарабатывать на жизнь, и найти кого-то для ухода за ребенком –

няню или бабушку. Но главное, нужно проводить больше времени с детьми и помочь им приспособиться к новой жизни.

Смерть бабушки или дедушки. Дети могут воспринять это не столь трагично, как потерю одного из родителей или брата или сестры. Ребенок способен понять, что бабушка или дедушка уже довольно пожилые люди, а когда люди стареют, они часто умирают.

Смерть брата или сестры. Когда умирает брат или сестра, это становится не меньшей трагедией, чем потеря одного из родителей, а иногда даже большей. Брат или сестра может оказаться у ребенка самым близким человеком. Они вместе играют и даже делят спальню. В любом случае помните, что хотя вы и сражены собственным горем, дети еще больше нуждаются в вашем внимании.

Некоторые взрослые считают, что дети должны быть защищены от вида смерти. Они не берут детей на похороны. Они стараются не плакать в их присутствии. Взрослые иногда рассказывают красивые истории для защиты ребенка от страдания («Бабушка должна надолго уйти, мы не скоро ее увидим»). Они избегают любых разговоров об умершем.

Несмотря на благие намерения, эти попытки не работают и непродуктивны. Как и во всех других случаях, разговор с детьми о смерти должен быть честным и прямым. Они должны горевать не меньше взрослых. Им надо поделиться своими чувствами и рассказать, как они будут тосковать по умершему человеку. В школьном возрасте они уже знали о смерти, когда смотрели телевизор или слышали о печальном событии в семье друга. Смерть не нужно скрывать от ребенка и куда-то прятать.

Чтобы помочь ему, нужно не стесняться проявить естественную реакцию на смерть любимого человека. Когда вы заплачете, он увидит, что можно открыто выражать свои чувства, и ему будет легче сделать точно так же.

Тест

1. Двенадцатилетняя Ева копила на новый смартфон. Она провела выходные с вашим бывшим мужем и взволнованно возвращается домой с новым смартфоном, именно с тем, на который копила. Вы:

а. Отберете смартфон и вернете своему бывшему мужу.

б. Запретите Еве посещать папу, пока он не прекратит так себя вести.

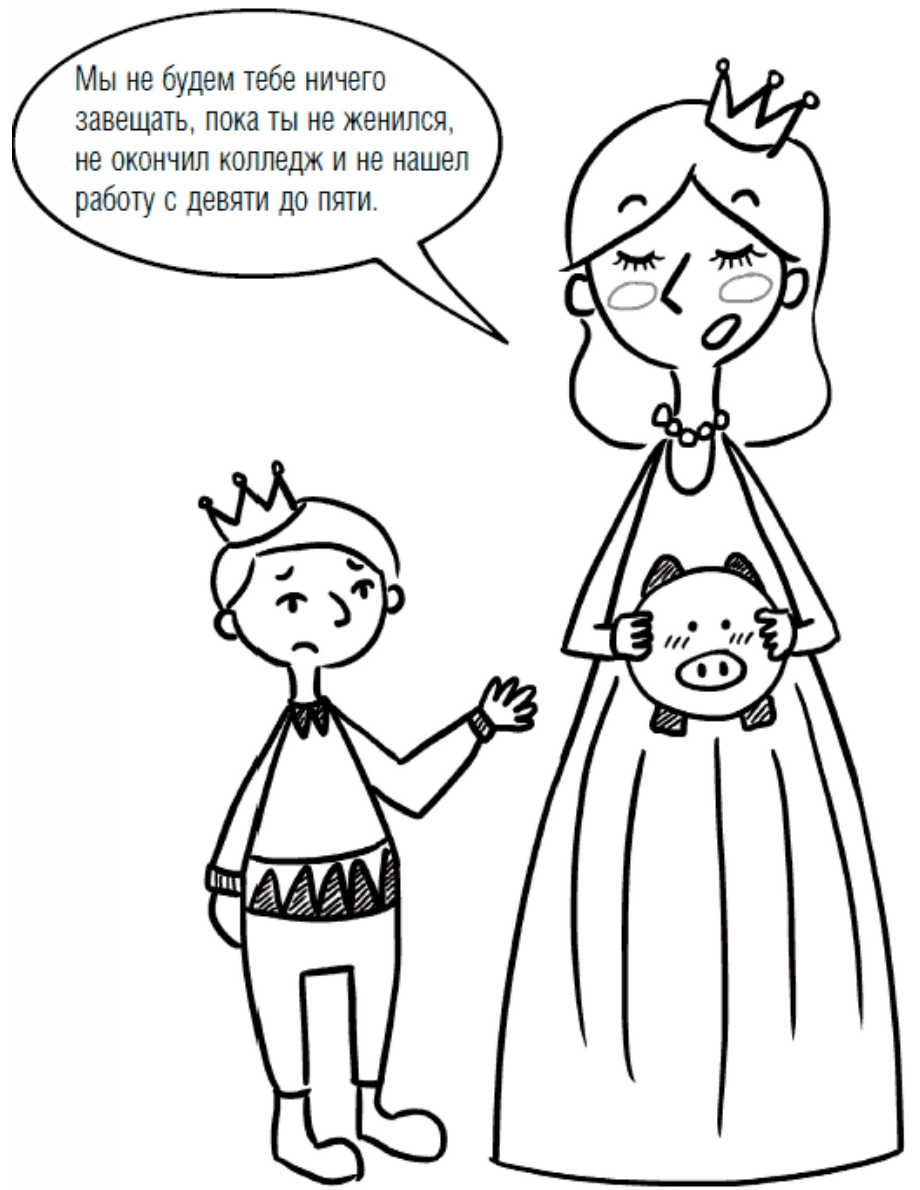
в. Поговорите с ним, чтобы впредь действовать согласованно.

г. Позволите ей оставить смартфон, но заставите заплатить за него из собственных сбережений.

(а) 1 (б) 1 (в) 3 (г) 3

Самое забавное то, что вы и ваш бывший супруг навсегда останетесь отцом и матерью вашего ребенка. Ссоры и разногласия не принесут ему ничего хорошего. Это вредно и эгоистично. Не очень хорошо и запрещать Еве посещать вашего бывшего мужа, потому что ей нужно встречаться со своим отцом. Она может даже обидеться на вас, если запретить эти посещения. Вы и ваш бывший супруг должны сотрудничать и вести себя как зрелые родители. Он должен был спросить вас, прежде чем покупать смартфон, особенно дорогой. Один из способов наказать бывшего супруга – это вернуть дорогой смартфон, но это только усилит напряжение. Можно позволить Еве оставить его, но заплатить за него придется из ее сбережений. И даже в этом случае ваш бывший муж должен все знать и поддержать такое решение.

Глава 11
Наследство



В настоящее время мы живем совсем неплохо. Причем дольше, чем когда-либо в истории. Экономический рост привел к появлению большого количества семей среднего класса, которые

могут позволить себе отдельные дома и автомобили.

Например, Сингапур является одной из самых богатых стран в мире (входит в пятерку лучших, согласно нескольким исследованиям), и продолжительность жизни здесь также довольно высока (более 82 лет). Однако растущие доходы и увеличение продолжительности жизни сопровождаются тревожными социальными вопросами. Растет количество разводов, множество людей страдают психическими расстройствами, и все больше и больше появляется избалованных детей, трясущихся над унаследованным состоянием.

Последствия большого количества денег у детей настолько серьезны, что родители должны обеспокоиться. Дети получают слишком много и слишком быстро, они становятся высокомерными, а в будущем будут страдать из-за зависимости от родителей, от собственной безответственности и отсутствия навыков общения.

Далее мы поговорим о том, что можно сделать, если у вас избалованный ребенок. Затем мы рассмотрим планирование наследования: как разумно оставить деньги и имущество своим любимым. Наследство обеспечит их финансовые потребности, но не испортит ваших близких, предоставляя им слишком много и слишком быстро. И семейные ценности гарантированно передадутся будущим поколениям.

Избалованные дети

Если вы избалуете детей, то очень скоро узнаете об этом. Они будут грубить вам и другим взрослым, не будут ничем делиться с другими детьми и всегда требовать для себя самого лучшего.

Очень многие родители устают на работе и от хлопот по дому и не умеют общаться с детьми. Гораздо проще уступить плачущему ребенку, чем заставить его соблюдать дисциплину. Но имейте в виду: это портит детей и может иметь самые неприятные последствия.

Когда избалованные дети превращаются в подростков, они склонны к самокопанию и бесконтрольному поведению. Они беспокойны и подвержены депрессии. Если вы даете детям слишком много от самого рождения, то теперь их уже ничто не остановит. С чего же следует начать? Вот как можно вернуть контроль над ребенком:

Громко скажите, что больше не будете баловать своих детей.

Это надо сделать. Если остановиться на полпути, то они почувствуют вашу нерешительность и продолжат вами управлять.

Делайте то, что говорите. Просто предупредите ребенка, что будет дальше, и ни в чем ему не уступайте. Кричать даже и не нужно.

Будьте тверже и заставьте придерживаться определенных правил. Хватит в сотый раз объяснять, что необходимо убирать комнату и вовремя ложиться спать. Если это проблема, то запретите завтра смотреть телевизор.

Могут ли бабушка с дедушкой все испортить?

Современные бабушки и дедушки здоровее и богаче, чем когда-либо, и они печально известны своей щедростью.

Нужно достичь баланса

«Я сказал своим детям, что они не могут купить игровую приставку, если сами на нее не накопили. Вскоре приехали бабушка с дедушкой и подарили им эту штуку. Я позволил принять подарок, но был этому совсем не рад».

Бабушки, дедушки и папы-мамы должны найти баланс между радостью дарить и родительским «нет».

Поговорите с бабушкой и дедушкой

Скажите своим родителям, что они совершенно свободно могут делать небольшие подарки. Или что-то сделать вместе с ребенком: сходить в кино, испечь печенье, устроить пикник. Если они настаивают на подарке, то пусть возьмут его с собой в магазин и купят что-нибудь недорогое. Так они будут контролировать свои расходы и вместе хорошо проводить время.

По поводу дорогих подарков ваши родители обязаны посоветоваться с вами. Причем это касается только особых случаев, например, дней рождения. Если они дарят деньги, не отбирайте. Пусть ребенок потратит некоторую часть, а остаток сохранит.

Дети хотят, чтобы их родители были родителями

Главная задача родителей – подготовить своего ребенка к понимаю окружающего мира. В жизни никто и никогда не получает всего, чего хочет. Будет намного легче примириться с этим в будущей жизни, если осознать реальность еще ребенком.

Говорит Адам

Как и в большинстве семей, нам с женой было трудно установить правила поведения для наших родителей и других родственников. Родители систематически баловали наших детей: делали дорогие подарки и прикрывали их шалости. Мы много раз разговаривали по душам, и в итоге они приняли все условия и полностью их соблюдают. А дети знают, что не смогут обойти правила, обратившись к бабушке или дедушке.

Чтобы разумно воспитывать детей, все взрослые должны придерживаться единого мнения и никогда не давать противоречивых инструкций. Любые разногласия следует решать не при детях, к тому же должен неукоснительно соблюдаться принцип, что последнее слово остается за родителями. Как-никак, в конечном счете, именно родители несут всю ответственность за ребенка.

В свое время я решил трудиться и никогда ничего не ждать от моего богатого отца, потому что однажды он сказал мне; «Сын, я очень люблю тебя. Но не думай, что я оставлю тебе все свои деньги, когда умру. Я буду тратить их на себя, а что останется – отдам на благотворительность». Затем он продолжил: «Ты вырос в очень хорошем доме, с прислугой и бассейном, но если ты хочешь так жить и далее, то не надейся, что я буду помогать. Я буду дарить тебе только свою любовь и давать советы, но ничего более». Мне было тогда 12 лет, и мысль, что никто не будет оказывать мне финансовой поддержки, сподвигла меня на построение собственного благополучного будущего. Такое же послание я

собираюсь дать своим девочкам. Конечно, после смерти я оставлю им часть своего состояния, но пока они об этом не знают. Пусть считают, что ничего от меня не получат. Поэтому мои девочки не чувствуют себя избранными.

Что делать, если у вас нет плана наследования?

Смерть и секс не считаются подходящими предметами для обсуждения за ужином. Но дети должны знать, как вы планируете их обеспечить, если что-то с вами случится. Этот вопрос относится к завещанию, доверительному управлению собственностью, страховым полисам и финансовым документам. Следует также назвать, кто будет о них заботиться после вашей смерти.

Предположим, что ваш собственный капитал на момент смерти (СКМС) составляет 2 миллиона долларов. Мы говорим не о чистой стоимости ваших активов на сегодняшний день, а о стоимости на момент смерти. Если вы живете в Сингапуре, то наверняка у вас есть квартира в новостройке или жилой дом, вы имеете более пяти страховых полисов, инвестиционные и банковские счета. Когда вы умрете, ваш СКМС смогут оценить в 2 миллиона долларов или даже более[21].

Теперь предположим, что вы не составили даже плана наследия. Тогда после смерти все ваши активы будут распределены в соответствии с законом страны проживания. Если вы из Сингапура, то 50 процентов отойдет вашей супруге, а 50 остальных процентов будут распределены поровну между вашими детьми[22].

В этом легко увидеть две проблемы. Во-первых, ваши активы не будут распределены в соответствии с вашими пожеланиями. А вдруг вы хотите часть денег оставить своим родителям или любимой благотворительной организации? Во-вторых, и это очень опасно, ваш ребенок уже подростком может стать миллионером, не ударив пальцем о палец. Не написать завещание – это подарить своим детям выигрышный билет в лотерею.

Не позволяйте ребенку выиграть в лотерею: это может стать бедствием

В шестнадцать лет Кэлли Роджерс стала самой молодой из выигравших джекпот в английской государственной лотерее. Она бросила работу и растранжирила большую часть своих денег на вечеринки, наркотики, пластические операции, праздники и подарки. Вместо того чтобы осчастливить ее, деньги привели к ощущению полного одиночества и уязвимости. Она пыталась даже покончить с собой. И однажды сказала: «Я так долго и бесцельно плыла по течению».

К счастью для Кэлли, она сумела вернуться к прежней жизни. Десять лет спустя после выигрыша ей исполнилось 26 лет, а на счету оставалось только 2000 фунтов. Но она говорит, что никогда не чувствовала себя такой счастливой. Сегодня она живет в скромном доме вместе со своим молодым человеком и сыном. Она

работает два дня в неделю сиделкой и учится на медсестру.

Цитата из Элеонора Хардинг *My £2m lotto win at 16 was a curse*, Daily Mail, 15 июля 2013 года, www.dailymail.co.uk

Основные документы для плана наследования

Завещание и документ на доверительное управление собственностью являются самыми основными документами, которые необходимо учитывать при составлении плана наследования.

Как вы позаботитесь о ваших детях?

Ваше завещание говорит не только об активах и указаниях по их управлению, но и как заботиться о ваших детях, пока они не вырастут и станут самостоятельными.

В завещании забота о них содержится в виде ответов на следующие вопросы:

Кто является исполнителем? Исполнителем завещания должен быть человек, которому вы полностью доверяете. Он должен будет следить, что после вашей смерти все дела выполняются в соответствии с вашими конкретными пожеланиями.

Кто будет опекуном детей? Если нет завещания, то опекуна или попечителя над вашими детьми определяет суд (если ваш супруг умер).

Как ваши дети будут материально обеспечены? Являются ли ваши активы и страховки достаточными для их содержания и обучения?

Как вы планируете разделить активы между вашими детьми и бенефициарами? Хотите, чтобы ваши дети сразу получили все деньги, или выплаты надо растянуть?

Просматривайте написанное вами завещание каждую пару лет. Все на свете меняется. Вы можете купить другой дом, завести больше детей или приобрести другие активы. Все это необходимо учитывать при обновлении завещания.

Рассказ о завещании своим детям

Собственная кончина – не самая легкая тема для обсуждения. О ней надо говорить осторожно, особенно если ваши дети еще очень малы.

Говорит Кеон

> Если вы состоите в браке и имеете детей, но не написали завещания, то ваши родители не смогут ничего унаследовать после вашей смерти. Для большинства людей это явно неприемлемо, но таков закон во многих странах. Кроме передачи активов и денег вашему супругу и детям, вы можете подарить их своим родителям, благотворительной организации, племянникам и хорошим друзьям. Не оставить этого базового юридического документа – большая ошибка.

Детям про завещание можно сказать, что это «составление письменного плана о том, как заботиться о ребенке, если что-то произойдет с его родителями».

Добавьте, что план не будет исполняться, пока вы не постареете, а ваш ребенок не вырастет. Но план будет действовать только в случае чрезвычайной ситуации.

Составьте документ на доверительное управление собственностью с отложенной выдачей

Если ваш СКМС составляет от сотен тысяч до нескольких миллионов долларов и у вас есть маленькие дети, то необходимо рассмотреть вопрос доверительного управления. И если у вас есть завещание для распределения имущества после смерти, то возможны следующие ситуации:

• Ваш сын станет миллионером в возрасте 21 года. Получив наследство, он перестает учиться и не собирается работать до конца жизни.

• Ваш супруг может вступить в повторный брак и активы, которые вы наработали, могут уйти человеку, вовсе не запланированному в завещании.

Разрешение на доверительное управление собственностью с отложенной выдачей – это специальный документ, который позволяет проводить наследование с задержкой по условиям, установленным вами сейчас, но которые могут меняться на протяжении многих лет. Например:

• Ваш сын может получить разумную сумму 30 тысяч долларов в год на содержание. После окончания школы ему может быть предоставлено единовременное пособие в размере 50 тысяч долларов. Но чтобы продолжать получать деньги, согласно документу на доверительное управление, он должен иметь нормальную работу.

• Ваша супруга может получить деньги по этому документу только на собственное содержание и на лечение, но не на третьих лиц.

Вопреки всеобщему мнению, не нужно быть миллионером, чтобы иметь документ на доверительное управление. Вы можете вписать инструкции в завещание. Например, выделить 200 тысяч долларов для дочери следующим образом:

• «Я выделяю по 20 тысяч долларов моей дочери каждый год в течение десяти лет после того, как ей исполнится 25 лет. Она может расходовать деньги на любые цели».

Такая доверенность называется завещательной и вступает в силу только после смерти. Другой тип доверенности называют «прижизненным трастом», который вступает в силу при жизни.

У завещания и доверенностей существует множество особенностей, которые появятся в вашей конкретной ситуации. Вы должны поговорить со специалистом по недвижимости или

юристом.

Составление первоначального завещательного плана

Приведем пример, который поможет вам начать составлять собственный план. Нужно сосредоточиться на планировании и оставить в стороне технические и юридические аспекты. Детали уведут вас от действительно важного.

Возьмите бумагу и ручку

Разделите лист формата А4 на четыре квадрата, как показано на следующей странице. Он уже заполнен на примере Адама (ему 45 лет) и его семьи: жены Бетти (ей 40 лет) и двух детей десяти и двенадцати лет.

Сектор А: укажите ваших главных бенефициаров

В секторе А нарисовано дерево бенефициаров Адама. Дерево представляет собой список людей, которым он хочет оставить деньги после смерти. Он и его жена имеют двух детей. Оба его родителя живы, а отец жены умер.

Сектор Б: составьте список ваших активов

Следующее действие: укажите, что представляют собой ваши активы. Каким образом активы находятся в собственности – это важный фактор для целей наследования. Ваши активы или то, чем вы владеете, можно разделить на две основные группы. (а) Недвижимое имущество. Это активы, которые «не двигаются», а именно жилые дома, земля и прочее. (б) Движимое имущество. Это активы, которые «двигаются», а именно банковские счета, акции, страховые полисы, драгоценности, автомобили и антиквариат. Активы могут принадлежать только одному человеку, а могут и нескольким (в рамках совместной аренды или долевой собственности), а также компаниям или трастовому фонду.

Большая часть собственности Адама находится в Сингапуре, хотя у него есть банковский счет и квартира в Великобритании. По оценкам Адама, его СКМС составляет примерно 3,2 миллиона долларов.

Сектор В: укажите немедленные выдачи

После смерти Адам хочет оставить родителям в общей сложности 200 тысяч долларов. Остальные 3 миллиона остаются

жене и двум детям. Из оставшихся активов Адам хочет передать им всем по одной трети. Должен ли Адам написать завещание, чтобы сделать эти дары обязательными?

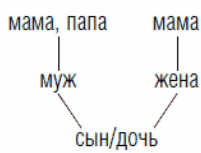
Если бы он написал завещание, а потом вскоре скончался, то его дети могли бы стать миллионерами в слишком юном возрасте.

Сектор Г: укажите отсроченные выдачи

После разговора с риетором Адам решил отсрочить выдачи своим детям. Если он умрет, когда они еще не выросли, то он хочет передать 1 миллион долларов доверительному собственнику. Это лицо или учреждение, которое будет сохранять деньги Адама для его детей, но до их определенного возраста.

Адам хочет, чтобы доверительный собственник выдавал деньги детям только на проживание, обучение и медицинское обслуживание: до 10 тысяч долларов в месяц. Когда каждый из детей достигнет тридцати, они получат оставшиеся деньги.

ПРОСТОЙ ПЛАН НАСЛЕДОВАНИЯ

А. ДЕРЕВО ВАШИХ БЕНЕФИЦИАРОВ	Б. ВАШИ АКТИВЫ
	Движимое банковские счета, в инвестиции, страховки Недвижимое жилой дом квартира
В. НЕМЕДЛЕННЫЕ ВЫДАЧИ	**Г. ОТСРОЧЕННЫЕ ВЫДАЧИ**
Дать по 100 тысяч долларов отцу и матери немедленно после моей смерти.	Основная задача: помогать детям, пока каждому из них не исполнится тридцать лет. Как распределять: только на проживание, образование и жилье, до 10 тысяч долларов в месяц.

Это, конечно, очень упрощенный вариант наследования. Вы ведь можете владеть зарубежными активами, которые также можно завещать и которые облагаются налогом на наследство. Можете иметь недвижимость, которая находится в совместном владении или принадлежит какой-то компании, можете не оставлять деньги детям, если они станут банкротами. Вы можете получить банковские кредиты или захотеть перевести деньги благотворительным организациям. Эти ситуации требуют намного более тщательного планирования.

Вывод

Если у вас избалованные дети, то эту ситуацию еще можно переломить. Вы должны вести себя настойчиво и заставить их включиться в ведение домашнего хозяйства. В будущем дети будут страдать, если у них надолго сохранится уверенность, что им все должны.

Вы не хотите, чтобы дети унаследовали слишком большую часть денег сразу после вашей смерти. Возможно, они хорошо воспитаны и осторожно обращаются с деньгами. Но вы не можете управлять людьми, которые начнут виться вокруг них с плохими намерениями. Не пускайте все на самотек. Составьте план наследования, в который сможете вносить изменения много лет подряд. Это придаст вам уверенность, что семейные деньги и ценности будут предусмотрительно переданы вашим близким, когда вы покинете этот мир.

Тест

1. Десятилетний Калеб устраивает истерику в ресторане. Он не хочет есть основное блюдо и сразу требует десерт. Вы:

а. Продолжите есть и проигнорируете его требования.

б. Скажете, что выключите телевизор на неделю.

в. Уступите ему, так как он позорит всю семью.

г. Выйдете из ресторана, пропустите обед и пойдете домой.

(а) 3 (б) 3 (в) 1 (г) 2

Если вы позволите Калебу продолжать в том же духе, то он обязательно повторит этот трюк со своими друзьями, двоюродными братьями, дедушкой и бабушкой. Вскоре никто не захочет проводить время вместе с ним. Запретите ему смотреть телевизор, причем никогда не делайте пустых угроз. Если Калеб устраивает сцену, продолжайте есть и игнорируйте его требования. Пусть поймет, что в реальном мире у него не будет всего, что он хочет. Просто уйти из ресторана означает, что все останутся голодными. Это радикальное решение, но Калеб должен усвоить, что его плохое поведение влияет на всю семью.

2. Чистая стоимость ваших активов на момент смерти составляет около 2 миллионов долларов, она состоит из страховых полисов, жилого дома, банковского счета и автомашины. Вы написали простое завещание несколько лет назад, по которому передаете половину своих активов вашему сорокалетнему мужу, а другую половину – четырнадцатилетнему сыну. Если это главная инструкция по распределению активов, то какие могут возникнуть проблемы с наследованием? Отметьте все подходящие варианты:

а. Непонятно, кто станет осуществлять опеку над вашим сыном, если вы с мужем умрете одновременно.

б. Деньги получит неизвестный человек. Ваш муж унаследует ваши активы, повторно женится и отдаст ваши деньги непонятно кому.

в. Это может погубить вашего ребенка. Сын получит наследство в 21 год, может прекратить обучение и начать расточительно тратить свое наследство. Появятся сомнительные друзья, падкие на его деньги.

г. Другие наследники. Вы не подумали о наследстве для своих родителей или для избранной благотворительной организации.

Необходимо решить все эти вопросы: опека над детьми, повторная женитьба супруга и дети, прожигающие наследство.

Слишком простое завещание может стать вредным для финансового будущего вашей семьи, если оно не учитывает эти и другие вопросы. Следует составлять доверенность с указанием, при каких условиях должны быть распределены активы. Обязательно пересматривайте план наследования каждые пару лет, или когда происходят важные события, например, рождение еще одного ребенка, приобретение новых активов или смерть кого-то из близких.

Заключение

Рождение в благополучной и обеспеченной семье может стать как благом, так и тормозом в развитии личности и достижении успеха. Как гласит старая поговорка: «Первое поколение создает материальные блага, второе поколение упивается наследством, третье поколение все проматывает».

Если дети не научатся делать усилия и зарабатывать деньги, то они никогда не станут настойчиво и целеустремленно строить свое благополучие и добиваться успеха. Именно поэтому сегодня богатые люди хотят, чтобы их дети работали за зарплату не выше прожиточного минимума и сами платили за обучение в университете, хотя вполне могли бы им все обеспечить. Они понимают, что, чересчур помогая ребенку в детстве и в юности, они приносят им большой вред в перспективе. Когда Бруклину Бекхэму – сыну Дэвида Бекхэма (состояние этого знаменитого футболиста оценивается в 260 миллионов долларов) было 15 лет, он работал по выходным в кафе в Западном Лондоне, где ему платили 2,68 фунта в час. Многие миллионеры поощряют своих детей, чтобы они работали на полставки для оплаты своих потребностей – это учит их хорошо работать и ценить деньги.

Как известно, лучший способ отбить у детей охоту к достижению успеха и пониманию ценности денег – это давать им все, чего они не попросят. Мы очень надеемся, что после прочтения этой книги родители задумаются о важности финансового воспитания детей и о том, как приучить ребенка к грамотному обращению с деньгами.

Адам Хо и Кеон Чи

КОГДА ВЫ ДАРИТЕ КНИГУ,
ВЫ ДАРИТЕ ЦЕЛЫЙ МИР

ХОТИТЕ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ?

Заходите на сайт:
https://eksmo.ru/b2b/

Звоните по телефону:
+7 495 411-68-59, доб. 2261

ЛОГО
ВАША КНИГА
ПРИВЕТСТВЕННЫЙ ТЕКСТ, КОТОРЫЙ ВЫ МОЖЕТЕ РАСПОЛОЖИТЬ НА ОБЛОЖКЕ И РАССКАЗАТЬ КЛИЕНТАМ О ВАШЕЙ КОМПАНИИ
ВАШ ЛОГОТИП НА ОБЛОЖКЕ
ВАШ ЛОГОТИП НА КОРЕШКЕ
ОБРАЩЕНИЕ К КЛИЕНТАМ НА ОБЛОЖКЕ

notes

Примечания

1

«Родители, которые говорят: «Я не могу ничего сосчитать», – наносят вред и своим детям и долгосрочным экономическим перспективам Британии, предупреждала министр». The Daily Mail, 3 января 2014 года.

2

Robert Pagliarini, Why playing the lottery is a good investment, Forbes, от 17 декабря 2013 г., www.forbes.com/sites/robertpagliarini/2013/09/27/whylottery-winners-crash-after-a-big-win/

3

«Children's understanding of death», hospicenet, https://www.hospicenet.org/html/understand.html; Virginia Hughes, «When do kids understand death?»,National Geographic, 26 июля 2013 г., http://phenomena.nationalgeographic.com/2013/07/26/when-do-kids-understand-death/

Для получения дополнительной информации см. сайт threejars.com/about-us/users-love.

5

Для получения дополнительной информации см. http://lewismandell.com/child_allowances_-_beneficial_or_harmful

Американский аналог ЕГЭ (Прим. ред.).

Для получения дополнительной информации посетите www.authentichappiness.sas.upenn.edu

8

Будьте осторожны, отправляя ваших детей в путешествия. В последние годы появилось множество организаций, которые больше настроены не на выполнение бескорыстной миссии, а на получение прибыли. Иногда волонтерство может принести и вред, отнимая рабочие места у местных жителей и создавая проблемы эмоциональной привязанности у детей. Часто волонтеры плохо обучены и не подозревают о существовании различных опасностей в своей деятельности. Смотри «'Voluntourism': Mixing vacations with charity work can harm as much as it helps,» National Post, 19 апреля 2013 г., www.news.nationalpost.com.

9

Для получения дополнительной информации см. www.givingwhatwecan.org

10

Для получения дополнительной информации см. www.lawsociety.org.sg/forPublic/YoutheLaw/Employment.aspx

11

Для получения дополнительной информации читай: Мелинда Бек, Thank You. No, Thank You, The Wall Street Journal, 23 ноября 2010 года.

12

Брайан Бернсид Five Tips to Getting Along With Your Roommate, US News, 13 августа 2010 года, www.usnews.com.

13

What percentage of marriages end in divorce? Office for National Statistics, 09 февраля 2013 г., www.ons.gov.uk.

Nicholas H. Wolfinger, Understanding the Divorce Cycle, Cambridge University Press, 2005.

15

ThamYuen-C, Ugly divorce cases nearly made me shun marriage, The Straits Times, 16 September 2014.

Child Focused Resolution Centre – Phase Two, SubCourts News, Issue 6, I June 2013, pp 8.

17

Рон Либер The Odds of a Disability Are Themselves Odd, The New York Times, 05 февраля 2010 год. В статье автор приходит к выводу, что статистические данные о вероятности заболеть кажутся натянутыми, но все-таки считает, что страхование на этот случай является «прекрасной идеей».

18

Principal Causes of Death, Министерство здравоохранения Сингапура, www.moh.gov.sg

19

Сара Рикс Unemployed For The Long-Term: It doesn’t seem to get any better, Huffington Post, 20 апреля 2014 года, www.huffingtonpost.com

20

Шелли Гилберт, Helping children to cope with the pain of a parent’s death The Guardian, 04 мая 2013 года.

21

Если вы из Сингапура, Малайзии или Австралии, то СКМС в размере 2 миллионов долларов – это обычная сумма для многих представителей среднего класса и всех богачей. Для очень состоятельных людей СКМС еще выше, а их число в Азиатско-Тихоокеанском бассейне растет быстрее, чем в остальном мире. Доклады фирмы Cap Gemini о благосостоянии неизменно показывают, что количество миллионеров в этом регионе растет на двузначные проценты каждый год. Например, в 2013 году этот рост составил 17,3 процента.

Это соответствует Закону Сингапура «О наследстве» (ст. 146) для немусульман. Каждая страна в мире имеет свои собственные законы по поводу завещания, по которым имущество обычно распределяется между ближайшими членами семьи. У мусульман собственные законы.